

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО « АЛЬФА-БАНК »**

**Річна фінансова звітність згідно МСФЗ**

*За рік, що закінчився 31 грудня 2015 р.,  
та звіт (висновок) незалежного аудитора*

## ЗМІСТ

## ЗВІТ (ВИСНОВОК) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Звіт про фінансовий стан (Баланс).....	1
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).....	2
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) .....	3
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом.....	4

## ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1	Інформація про банк.....	5
Примітка 2	Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.....	5
Примітка 3	Основи подання фінансової звітності.....	6
Примітка 4	Принципи облікової політики.....	6
Примітка 5	Перехід на нові та переглянуті стандарти.....	15
Примітка 6	Грошові кошти.....	17
Примітка 7	Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки.....	17
Примітка 8	Кошти в інших банках.....	17
Примітка 9	Кредити та заборгованість клієнтів.....	18
Примітка 10	Цінні папери в портфелі банку на продаж.....	25
Примітка 11	Інвестиційна нерухомість.....	25
Примітка 12	Основні засоби та нематеріальні активи.....	26
Примітка 13	Інші активи.....	27
Примітка 14	Інші банків.....	29
Примітка 15	Кошти клієнтів.....	29
Примітка 16	Боргові цінні папери, емітовані банком.....	30
Примітка 17	Інші залучені кошти.....	30
Примітка 18	Інші зобов'язання.....	31
Примітка 19	Субординований борг.....	31
Примітка 20	Статутний капітал, емісійні різниці та інший дохід за операціями з акціонерами.....	32
Примітка 21	Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу).....	32
Примітка 22	Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	33
Примітка 23	Процентні доходи та витрати.....	34
Примітка 24	Комісійні доходи та витрати.....	34
Примітка 25	Інші операційні доходи.....	35
Примітка 26	Адміністративні та інші операційні витрати.....	35
Примітка 27	Витрати на податок на прибуток.....	35
Примітка 28	Прибуток на одну просту акцію.....	36
Примітка 29	Операційні сегменти.....	37
Примітка 30	Управління фінансовими ризиками.....	40
Примітка 31	Управління капіталом.....	47
Примітка 32	Потенційні зобов'язання банку.....	48
Примітка 33	Похідні фінансові інструменти.....	49
Примітка 34	Справедлива вартість.....	50
Примітка 35	Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	52
Примітка 36	Операції з пов'язаними сторонами.....	53
Примітка 37	Події після дати балансу.....	55

## **ЗВІТ (ВИСНОВОК) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА** *Акціонерам та Правлінню ПАТ «АЛЬФА-БАНК»*

### **ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬФА-БАНК» (далі – Банк), що додається та включає звіт про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2015 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал), звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

#### **Відповідальність управлінського персоналу за 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 Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і 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 Банком фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку. 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 прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

### Висловлення думки

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

### Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень до нашої думки, ми звертаємо увагу на примітки 2 і 37 цієї фінансової звітності, де зазначене економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність, і на події після дати фінансової звітності. В умовах, що склалися станом на 31 грудня 2015 року і після дати фінансової звітності, Банк застосовував професійні судження, які викладені в примітці 4.23. Обставини, про які йдеться в цих примітках, спричиняють невизначеність щодо середовища, в якому Банк буде здійснювати свою подальшу діяльність, його фінансового стану та результатів діяльності, так само як і щодо діяльності інших банків в Україні. Зазначена невизначеність – це ризики, обумовлені внутрішньо- та зовнішньополітичними і економічними чинниками, які на дату видачі звіту не підлягають обґрунтованому прогнозуванню.

Президент фірми

  
Т. Бернатович

Сертифікований аудитор  
Сертифікат аудитора банків №0021

21 квітня 2016 року  
м. Київ, вул. Донецька, 37/19



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

У тисячах гривень	Примітки	2015 рік	2014 рік
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти	6	5 840 041	4 056 596
Кошти обов'язкових резервів банку за вимогами Національного банку України		582 391	553 926
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	7	23 072	2 770 711
Кошти в інших банках	8	1 909 971	863 671
Кредити та заборгованість клієнтів	9	27 462 754	24 486 891
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	3 842 080	912 270
Інвестиційна нерухомість	11	493 933	127 752
Відстрочений податковий актив	27	989 194	495 451
Основні засоби та нематеріальні активи	12	655 635	553 798
Інші активи	13	564 060	423 312
<b>Усього активів</b>		<b>42 363 131</b>	<b>35 244 378</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	14	3 010 965	5 121 681
Кошти клієнтів	15	25 244 246	18 060 830
Боргові цінні папери, емітовані банком	16	2 261 961	48 605
Інші залучені кошти	17	7 598 698	6 772 668
Інші зобов'язання	18	423 528	299 577
Субординований борг	19	1 200 030	2 878 258
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>39 739 428</b>	<b>33 181 619</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	20	4 639 121	4 639 121
Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами	20	366 604	366 604
Незарєстровані внески в капітал	20	3 135 237	-
Накопичений дефіцит, у тому числі:		(5 836 235)	(3 178 544)
резервні та інші фонди банку		294 047	294 047
непокритий збиток		(6 130 282)	(3 472 591)
Резерви переоцінки	21	318 976	235 578
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>2 623 703</b>	<b>2 062 759</b>
<b>Усього пасивів</b>		<b>42 363 131</b>	<b>35 244 378</b>

Затверджено до випуску та підписано

21 квітня 2016 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Головкова С.Г.  
(044) 490-46-23

Михайлю В.В.

Кухарчук А.В.

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

У тисячах гривень	Примітки	2015 рік	2014 рік
Процентні доходи	23	5 421 333	4 657 360
Процентні витрати	23	(4 218 285)	(3 013 322)
Чистий процентний дохід		1 203 048	1 644 038
Чисте збільшення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	8,9	(3 183 727)	(4 452 392)
Чисті процентні доходи за вирахуванням резерву під зменшення корисності процентних активів		(1 980 679)	(2 808 354)
Комісійні доходи	24	989 615	841 284
Комісійні витрати	24	(112 121)	(74 212)
Результат від операцій з цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		318 372	711 168
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		(406 262)	1 352 833
Результат від операцій з іноземною валютою		55 784	(81 059)
Результат від переоцінки іноземної валюти		(998 509)	(1 496 807)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	11	97 715	4 155
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою нижчою, ніж ринкова		(6 110)	(2 983)
Чисте збільшення резервів під можливі збитки від втрати необоротних активів	18	(9 602)	(2 166)
Чисте збільшення резерву під знецінення інших активів	13	(5 573)	(3 455)
Інші операційні доходи	25	774 104	599 074
Адміністративні та інші операційні витрати	26	(1 886 240)	(1 672 838)
Збиток до оподаткування		(3 169 506)	(2 633 360)
Зміни податку на прибуток	27	511 815	439 987
Збиток за рік		(2 657 691)	(2 193 373)
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	21	(531)	12 062
Переоцінка основних засобів	21	102 353	68 062
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом, в тому числі:	21	(18 424)	(14 461)
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД, ЩО БУДЕ РЕКЛАСИФІКОВАНИЙ В ПРИБУТОК / (ЗБИТОК)</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	21	(531)	12 062
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	21	-	(1 321)
<b>Всього інший сукупний дохід після оподаткування за рік</b>	21	<b>83 398</b>	<b>65 663</b>
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>(2 574 293)</b>	<b>(2 127 710)</b>
Збиток на акцію (гривень)	28	(2 427.12)	(2 003.08)

Затверджено до випуску та підписано

21 квітня 2016 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Михайлю В.В.

Кухарчук А.В.

Головкова С.Г.  
(044) 490-46-23

Примітки на сторінках 5-55 є невід'ємною частиною цієї річної фінансової звітності

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року**

У тисячах гривень	Статутний капітал	Незарєстровані внески в капітал (примітка 20)	Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами (примітка 20)	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Непокритий збиток	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2013 року	4 639 121	-	366 604	450 849	(1 266 105)	4 190 469
Усього сукупного доходу	-	-	-	65 663	(2 193 373)	(2 127 710)
Розподіл прибутку минулих років	-	-	-	13 113	(13 113)	-
Залишок на 31 грудня 2014 року	4 639 121	-	366 604	529 625	(3 472 591)	2 062 759
Усього сукупного доходу	-	-	-	83 398	(2 657 691)	(2 574 293)
Незарєстровані внески в капітал	-	3 135 237	-	-	-	3 135 237
Залишок на 31 грудня 2015 року	4 639 121	3 135 237	366 604	613 023	(6 130 282)	2 623 703

Затверджено до випуску та підписано

21 квітня 2016 року

Голова Правління

Михайлю В.В.

Головний бухгалтер

Кухарчук А.В.

Головкова С.Г.  
(044) 490-46-23

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом  
за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року**

<i>У тисячах гривень</i>	Примітки	2015 рік	2014 рік
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		4 045 367	4 401 881
Процентні витрати, що сплачені		(4 279 723)	(3 075 480)
Комісійні доходи, що отримані		991 875	828 550
Комісійні витрати, що сплачені		(112 088)	(74 069)
Реалізований результат операцій з цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		1 030 569	812
Реалізований результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(276 634)	1 171 482
Результат операцій з іноземною валютою		55 784	(81 059)
Інші отримані операційні доходи		801 109	601 835
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(787 052)	(758 903)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(947 724)	(793 417)
Податок на прибуток, сплачений	27	(352)	(184)
<b>Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>521 131</b>	<b>2 221 448</b>
<b>ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ</b>			
Кошти обов'язкових резервів банку за вимогами Національного банку України		(28 465)	(146 089)
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		2 746 124	(56 719)
Кошти в інших банках		(474 893)	(565 038)
Кредити та заборгованість клієнтів		2 186 009	(315 402)
Інші активи		(229 926)	(156 129)
Кошти, отримані від Національного банку України		(1 364 856)	1 343 400
Кошти банків		(2 195 974)	(3 872 759)
Кошти клієнтів		2 713 083	(3 812 158)
Боргові цінні папери, емітовані банком		1 977 756	(214 991)
Інші зобов'язання		71 145	(41 048)
<b>Грошові кошти, що отримані від операційної діяльності</b>		<b>5 921 134</b>	<b>(5 615 485)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Чистий рух цінних паперів в портфелі банку на продаж		(3 525 427)	113 959
Придбання інвестиційної нерухомості		(268 466)	(4 200)
Чисті зміни в основних засобах та нематеріальних активах		(111 133)	(173 505)
<b>Грошові кошти, що використані в інвестиційній діяльності</b>		<b>(3 905 026)</b>	<b>(63 746)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Надходження від випуску власних акцій		3 135 237	-
Погашення/вибуття субординованого боргу		(3 149 245)	641 110
Чисті зміни в інших залучених коштах		(2 363 405)	678 935
<b>Грошові кошти, що (використані)/отримані від фінансової діяльності</b>		<b>(2 377 413)</b>	<b>1 320 045</b>
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти		2 144 796	2 750 231
Чисте зміни грошових коштів		1 783 491	(1 608 955)
<b>Грошові кошти на початок року</b>	6	<b>4 056 307</b>	<b>5 665 262</b>
<b>Грошові кошти на кінець року</b>	6	<b>5 839 798</b>	<b>4 056 307</b>

Затверджено до випуску та підписано

21 квітня 2016 року

Голова Правління

Михайлю В.В.

Головний бухгалтер

Кухарчук А.В.

Головкова С.Г.  
(044) 490-46-23





**Примітка 1 Інформація про банк**

Публічне акціонерне товариство «АЛЬФА-БАНК» (надалі – Банк) зареєстрованого Національним банком України 24 березня 1993 року за № 158. Банк є резидентом України. Головна установа Банку знаходиться за адресою: Україна, 01001, м. Київ, вул. Десятинна, 4/6.

Банк створено у формі публічного акціонерного товариства, акціонери відповідають за зобов'язаннями товариства тільки в межах належних їм акцій. Істотною участю в Банку на кінець звітного періоду володіє компанія ABN Ukraine Limited (Темістоклес Дерві, 5, Еленіон Білдінг, 2-й поверх, п/с 1066, Нікосія, Кіпр) – пряма участь в розмірі 100% статутного капіталу Банку, яка є єдиним акціонером та материнською компанією Банку. Опосередкованою істотною участю в Банку (через компанію ABN Ukraine Limited) володіє компанія ABN Holdings S.A. (Люксембург) в розмірі 100 % статутного капіталу Банку.

Керівництво Банку не володіє акціями. Кінцевими власниками Банку є шість осіб: п. Михайло Фрідман, п. Герман Хан, п. Олексій Кузьмичов, п. Пьотр Авен, п. Андрій Косоков і неприбуткова організація (яка володіє часткою прав, яка до 2015 року належала п. Алексу Кнастеру). Кожна з фізичних осіб не має окремого контрольного голосу та/або не володіє 50% або більше прав в ABN Holdings S.A.

Стратегічною метою Банку є розвиток великого універсального банку, який працює у всіх сегментах. Основна діяльність Банку включає надання банківських послуг юридичним та фізичним особам на території всієї України. Ці послуги включають залучення грошових коштів, депозитів, надання кредитів, авансів, інвестування в цінні папери, здійснення грошових переказів по Україні та за її межі, а також валютно-обмінні операції.

Діяльність Банку регулюється Банківською ліцензією на право надання банківських послуг №61 від 05 жовтня 2011 року та Генеральною ліцензією №61 від 05 жовтня 2011 року на право здійснення валютних операцій. Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 02 вересня 1999 року.

До системи Банку на кінець звітного 2015 року входять Головний офіс та 97 відділень, які надають послуги у різних областях України та забезпечують його діяльність (у 2014 році - Головний офіс та 126 відділень). На 31 грудня 2015 року загальна чисельність співробітників Банку складала 4 352 особи, а на 31 грудня 2014 року – 5 359 осіб.

В квітні 2015 року акціонер Банку ABN Ukraine Limited отримав контроль над ПАТ «НЕОС БАНК». В зв'язку з цим ПАТ «АЛЬФА-БАНК» і ПАТ «НЕОС БАНК» стали банками, що мають спільного контролера, що у відповідності до законодавства України є ознакою наявності банківської групи. Відповідні повідомлення про наявність банківської групи були направлені Банком до Національного банку України та відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року № 254, складається звітність банківської групи.

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

Суттєве погіршення економічної ситуації в 2015 році було зумовлено несприятливою комбінацією зовнішніх та внутрішніх чинників, дія яких посилювалася накопиченими у попередні роки макроекономічними дисбалансами.

Серед негативних факторів, що обумовлювали економічні тенденції в 2015 році, були: розрив міжрегіональних зв'язків внаслідок військових дій на сході України та анексії АР Крим; низький зовнішній попит та рівень залучень грошових ресурсів на міжнародному ринку; ускладнені торгівельні відносини з Російською Федерацією; зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів населення; погіршення фінансових результатів підприємств, зменшення кредитної активності, скорочення державного фінансування та високий рівень невизначеності.

Зниження ВВП у 2015 році становило близько 10.5%, у 2015 році відбулось зростання споживчої інфляції до 44.0%, спад промисловості на 13.5%, девальвація гривні склала приблизно 97.0% за рік, скорочення обсягів імпорту склало 30.4%, ескорту відповідно – 28.2%.

У 2014-2015 роках Банк був змушений припинити частину своєї діяльності в тимчасово окупованих районах Донецької і Луганської областей та АР Крим. Балансова вартість активів, розташованих у цих регіонах зазначена у відповідних примітках.

### Примітка 3 Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»). Банк веде бухгалтерський облік відповідно МСФЗ. Ця фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів без застосування трансформаційних проведень.

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

### Примітка 4 Принципи облікової політики

#### 4.1 Основи оцінки складання фінансової звітності

У цьому звіті використовуються різні основи оцінки з різним ступенем та в різних комбінаціях. Вони включають:

- *справедлива вартість* – це 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 оцінена за допомогою іншої методики оцінювання. За відсутності котирувань на основному ринку на звітну дату для визначення справедливої вартості Банк використовував котирування на найближчу дату до звітної, на яку були в наявності необхідні дані. Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють у своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або його продажу іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найкращим і найбільш ефективним чином. Банк використовує такі методики оцінки, які є найбільш прийнятними в обставинах, що склалися, і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи доречні спостережувані вихідні дані і мінімально використовуючи неспостережувані вихідні дані;
- *історична собівартість* - активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої, щоб придбати їх, на момент їх придбання. Зобов'язання відображаються за сумою надходжень, отриманих в обмін на зобов'язання, або, за деяких інших обставин (наприклад, податків на прибуток), за сумами грошових коштів чи їх еквівалентів, що, як очікується, будуть сплачені з метою погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності;
- *теперішня вартість* - активи відображаються за теперішньою дисконтованою вартістю майбутніх чистих надходжень грошових коштів, що їх, як очікується, має генерувати стаття під час звичайної діяльності. Зобов'язання відображаються за теперішньою дисконтованою вартістю майбутнього чистого вибуття грошових коштів, які, як очікується, будуть необхідні для погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності;
- *вартість реалізації (погашення)* - активи відображаються за сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яку можна було б отримати на поточний момент шляхом продажу активу в ході звичайної реалізації. Зобов'язання відображаються за вартістю їх погашення, тобто за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка, як очікується, буде сплачена для погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності;
- *поточна собівартість* - активи відображаються за сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка була б сплачена в разі придбання такого самого або еквівалентного активу на поточний момент. Зобов'язання відображаються за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка була б необхідна для погашення зобов'язання на поточний момент;
- *амортизована вартість* – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних балансових статей.

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

#### 4.2 Первісне визнання фінансових інструментів

Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди. Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли Банк фактично здійснює поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

#### 4.3 Знецінення фінансових активів

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу.

Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення, то визнаний раніше збиток від знецінення зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення на підставі рішень Правління Банку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік.

#### 4.4 Припинення визнання фінансових інструментів

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

- активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або
- Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами,

або Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж.

**Фінансові зобов'язання.** Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки.

#### 4.5 Грошові кошти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, залишки на кореспондентському рахунку у Національному банку України, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках, кредити та депозити «овернайт» в інших банках за умови відсутності кредитного ризику. Згідно обраної політики кредити та депозити «овернайт» в інших банках обліковуються в складі коштів в інших банках, включаючи гарантійні депозити за умови існування кредитного ризику. Грошове покриття, розміщене в інших банках, обліковуються в складі інших фінансових активів. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву, який підтримується Банком відповідно до вимог Національного банку України, не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів.

#### 4.6 Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки

У портфелі цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки можуть обліковуватися такі цінні папери:

- боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Банком для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни та продажу в найближчий час;
- будь-які інші цінні папери, що визначаються банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити). До таких цінних паперів відносяться цінні папери, які не використовуються Банком для отримання прибутків у результаті короткострокових коливань і державні облігації з індексованою вартістю, які вміщують в себе похідний фінансовий інструмент, що не підлягає відокремлюванню. Такі цінні папери обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

#### 4.7 Кредити та заборгованість клієнтів

Банк оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка мінус резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

**Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.** Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі акредитиви та фінансові гарантії.

**Фінансові гарантії** – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами і визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання і оцінюється за найбільшою з двох сум:

- неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні;
- оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

Придбані Банком кредити з дисконтом відображаються підчас первісного визнання за справедливою вартістю на підставі управлінських моделей грошових потоків. При погашенні придбаних кредитів суми перевищення отриманої компенсації над балансовою вартістю визнаються Банком як інші операційні доходи у Звіті про прибутки та збитки (примітка 25).

#### 4.8 Цінні папери в портфелі банку на продаж

Банк відносить до портфеля на продаж боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що призначені для продажу і не класифікуються як цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки/ збитки або цінні папери в портфелі банку до погашення. Цінні папери в портфелі Банку на продаж обліковуються за справедливою вартістю, крім акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких визначити достовірно неможливо, і які обліковуються за історичною вартістю з урахуванням зменшення корисності.

Усі цінні папери у портфелі на продаж переглядаються на зменшення корисності. Зменшення корисності визнається на кожну дату балансу, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій (примітка 4.3), які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

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

*Договори «репо» і зворотного «репо»* - цінні папери, продані за угодами про зворотний викуп (репо), обліковуються як забезпечені операції фінансування, при цьому цінні папери, продані за договорами «репо», продовжують відображатися у звіті про фінансовий стан, а зобов'язання контрагента включається до сум виплат за операціями «репо» у складі депозитів і залишків коштів в інших банках або рахунків і депозитів клієнтів залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотного викупу являє собою витрати на виплату процентів і визнається у прибутку або збитку протягом строку дії угоди про зворотний викуп за методом ефективної процентної ставки. Цінні папери, придбані за угодами про зворотний продаж («зворотне репо»), обліковуються як суми до отримання за операціями зворотного продажу у складі коштів у банках або кредитів клієнтам залежно від ситуації. Різниця між ціною придбання та ціною продажу являє собою процентний дохід і визнається у прибутку або збитку протягом строку дії угоди про зворотний продаж за методом ефективної процентної ставки. Якщо активи, придбані за угодою про зворотний продаж, продаються третім особам, зобов'язання щодо повернення цінних паперів обліковується як зобов'язання і оцінюється за справедливою вартістю.

#### 4.10 Інвестиційна нерухомість

Банк визнає інвестиційною нерухомістю об'єкти, що відповідають наступним критеріям:

- землю, що втримується з метою отримання вигод від зростання її вартості в довгостроковій перспективі, а не від реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності;
- землю, подальше використання якої на цей час Банком не визначено;
- будівлі, об'єкт визнається Банком інвестиційною нерухомістю, якщо площа, що надана (призначена для надання) в лізинг, дорівнює або перевищує 95 відсотків від загальної площі будівлі.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за поточною собівартістю. Після первісного визнання об'єктів інвестиційної нерухомості подальша їх оцінка здійснюється за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку, без визнання амортизації та зменшення корисності.

#### 4.11 Основні засоби і нематеріальні активи

*До основних засобів* відносяться матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання яких становить більше одного року та вартість яких за одиницю або комплект перевищує 6 000 гривень. Необоротні матеріальні активи первісною вартістю до 6 000 гривень та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнаються *малоцінними необоротними матеріальними активами*.

Придбані основні засоби оцінюються за первісною вартістю. В суму придбаних основних засобів включається ціна придбання, держмити, митний збір, витрати на доставку та розвантаження, витрати на установку та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цією операцією. Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання або доведення об'єкта до робочого стану, не включаються до його первісної вартості. Після первісного визнання основних засобів їх подальший облік здійснюється за історичною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності всіх груп, крім групи «Будинки, споруди та передавальні пристрої» та «Земельні ділянки», які обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Витрати на

поточний ремонт та утримання активів відносяться на витрати в міру їх здійснення і не впливають на балансову вартість необоротних активів.

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми та можуть бути ідентифіковані. Нематеріальні активи включають в себе придбані ліцензії та програмне забезпечення і відображаються за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні до використання відповідно до запланованої мети. На кожний нематеріальний актив встановлюється індивідуальний термін корисного використання, що визначається Банком самостійно, виходячи з наступних критеріїв: досвід роботи Банку з подібними активами, сучасними тенденціями у розвитку програмних продуктів, експлуатаційними характеристиками.

Роялті – Банком обрана політика щодо відображення витрат сплачених за нематеріальних активів на прямолінійній основі протягом дії угоди про отримання права використання нематеріальних активів.

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

- будинки, споруди та передавальні пристрої - від 7 років до 50 років; норма амортизації від 2 % до 15 %;
- машини та обладнання - від 2 років до 10 років; норма амортизації від 10% до 50 %;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) – від 2 років до 10 років; норма амортизації від 10% до 50%;
- інші основні засоби – від 2 років до 10 років; норма амортизації від 10% до 50 %;
- поліпшення орендованих приміщень – протягом строку оренди;
- права на знаки для товарів і послуг - від 2 до 10 років; норма амортизації від 10 % до 50 %;
- програмне забезпечення - від 0,5 до 15 років; норма амортизації від 7 % до 100 %;
- інші нематеріальні активи - від 3 років до 10 років; норма амортизації від 10 % до 34%;
- амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості.

При нарахуванні амортизації основних засобів і нематеріальних активів застосовується прямолінійний метод. Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт передано в експлуатацію і закінчується з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкту. Норми амортизації розраховуються, виходячи з очікуваного строку корисного використання основних засобів. Норми та строки корисного використання основних засобів переглядаються наприкінці кожного фінансового року.

На кожну дату балансу визнається зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди.

#### 4.12 Оперативний та фінансовий лізинг (оренда), за якими Банк виступає лізингодавцем та/або лізингодержувачем

Фінансова оренда – це оренда, за умовами якої відбувається передача всіх істотних ризиків та винагород, пов'язаних з володінням активом, причому право власності на об'єкт оренди може як перейти орендарю, так і залишитись у орендодавця в залежності від суті операції. У 2015 році Банком не здійснювалися операції по наданню основних засобів у фінансовий лізинг, проте Банк продовжував виступати у якості лізингодержувача. Об'єктом фінансового лізингу (оренди) є транспортні засоби. Транспортні засоби, що отримані у фінансовий лізинг, обліковуються Банком за теперішньою вартістю суми мінімальних лізингових (орендних) платежів.

Оперативний лізинг (оренда) – це господарська операція Банку, що передбачає передачу орендарю основного фонду, на умовах інших, ніж ті, що передбачаються фінансовим лізингом (орендою). Якщо Банк виступає орендодавцем, то доходи за договорами операційної оренди визнаються на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідного договору оренди. У випадку, коли Банк виступає як орендар, орендні платежі за договорами операційної оренди визнаються як витрати на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідної оренди. Витрати Банку як лізингодержувача на поліпшення об'єкта оперативного лізингу відображаються в обліку як капітальні інвестиції у інші необоротні матеріальні активи. Витрати на утримання об'єктів необоротних активів, отриманих в оперативний лізинг (оренду), відображаються у статті «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). За оперативним лізингом (орендою) активи, що надані в оренду, продовжують відображатися у Звіті про фінансовий стан (Баланс). Протягом року Банк надавав в оперативний лізинг приміщення, депозитарні скриньки, сейфи.

#### 4.13 Похідні фінансові інструменти

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

- його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок тощо, за умови, що у випадку нефінансової змінної величини, ця змінна величина не є визначеною для сторони базового контракту;
- який не вимагає початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;
- який погашається на майбутню дату.

Похідний інструмент визнається фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням на дату виникнення зобов'язання щодо придбання або продажу предмета контракту. Похідні фінансові інструменти включають валютні свопи, форвардні операції, операції з обміну валют на умовах спот та поєднання цих інструментів. Протягом 2015 року Банк не здійснював операції хеджування. Протягом року Банком укладались операції «депо своп»: надавались кредити (депозити) та отримувались кредити(депозити) на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах однаковий термін погашення. Дана операція обліковувалась у відповідності до МСФЗ в якості похідного фінансового інструменту. Похідні фінансові інструменти визнаються за справедливою вартістю на дату укладання контракту та переоцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення або як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що не продаються та не купуються на активному ринку, визначається за допомогою методик оцінок.

#### 4.14 Залучені кошти

*Заборгованість перед іншими банками і кошти клієнтів* обліковується з моменту отримання Банком грошових коштів. Це непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

*Боргові цінні папери Банку* включають облігації, випущені Банком, та ощадні (депозитні) сертифікати. Облігації та ощадні (депозитні) сертифікати обліковуються за амортизованою вартістю. У разі укладання угоди викупу Банком проданих раніше облігацій, різниця між балансовою вартістю зобов'язання та виплаченою сумою відображається у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Відповідно до вимог постанови Правління Національного банку України від 4 грудня 2015 року № 863 «Про врегулювання ситуації на грошово-кредитному та валютному ринках України» погашення іменних ощадних (депозитних) сертифікатів зі строком їх обігу не менше шести місяців здійснюється без обмеження сум тільки після настання терміну, зазначеного в цьому сертифікаті.

#### 4.15 Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями визнаються та відображаються у фінансовій звітності, коли Банк внаслідок певної події в минулому має юридичні або конструктивні зобов'язання, для врегулювання яких із високою долею ймовірності очікується відтік ресурсів, що втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем впевненості. Умовні зобов'язання не визнаються у Звіті про фінансовий стан (Баланс), але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків, в разі якщо ймовірність вибуття ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у Звіті про фінансовий стан (Баланс), але розкривається у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигід.

#### 4.16 Субординований борг

*Субординований борг* - це звичайні незабезпечені Банком боргові капітальні інструменти, які відповідно до договору не можуть бути погашені раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації Банку повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Сума субординованого боргу, уключеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору. Субординований борг може включатися до капіталу Банку після отримання дозволу Національного банку України. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

#### 4.17 Податок на прибуток

*Поточний податок* – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

*Відстрочений податок* на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Витрати з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах.

#### 4.18 Статутний капітал та емісійний дохід

*Статутний капітал* – це сплачені акціонерами зобов'язання щодо внесення коштів за підпискою на акції в статутний капітал, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України. Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та «Про акціонерні товариства» і статуту Банку рішення про випуск акцій приймається Рішенням акціонера Банку. Банк станом на 31 грудня 2015 року не випускав привілейованих акцій, виплата дивідендів не здійснювалась.

*Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами.* Цей дохід виникає як різниця між номінальною вартістю акцій і ціною їх розміщення і включає в себе:

- емісійний дохід у відповідності до законодавства України в розмірі 6 тисяч гривень (примітка 20);
- інший дохід - під час першого застосування МСФЗ в складі капіталу був визнаний результат операцій з акціонерами (премія на акції, сплачена), який виникав в результаті зміни курсу гривні проти долара США (валюта, в якій здійснювались внески в статутний капітал), від дати прийняття рішення про збільшення статутного капіталу до дати офіційної реєстрації випуску акцій в сумі 366 598 тисяч гривень (примітка 20).

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2000 року. В минулих періодах Банк застосовував МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Вплив застосування МСБО 29 полягає в тому, що немонетарні статті були перераховані в одиниці виміру, що були дійсні на 31 грудня 2000 року, із застосуванням індексу споживчих цін, і ці перераховані показники були покладені в основу облікових записів в наступних облікових періодах. Номінальна сума акціонерного капіталу була скоригована для обліку впливу гіперінфляції на внески у капітал, здійснені до 01 січня 2001 року. Відповідна сума 14 085 тисяч гривень була рекласифікована з нерозподіленого прибутку в акціонерний капітал. В поточному році було прийняте рішення про припинення визнання впливу МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» на статутний капітал з огляду на його несуттєвість.

#### 4.19 Визнання доходів і витрат

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення. Якщо відбувається відновлення корисності кредитів, то фактично отримані проценти визнаються в складі процентних доходів.

Відповідно до суджень керівництва Банку ефективна ставка відсотка не розраховувалась за фінансовими інструментами на вимогу або короткострокових продуктів, по яких взагалі неможливо наперед визначити майбутні грошові потоки, та якщо вплив застосування ефективної ставки відсотка дуже незначний, а також за коштами, які за своєю економічною суттю та строковістю можуть бути до них віднесені:



- фінансові інструменти за поточними рахунками та кореспондентськими рахунками;
- кошти на вимогу для здійснення операцій з використанням платіжних карток;
- кредити-овердрафт за поточними та картковими рахунками, кореспондентськими рахунками, в тому числі несанкціонованими;
- вкладів (депозитів) на вимогу за поточними та картковими рахунками, кореспондентськими рахунками;
- кредитами та депозитами «овернайт»;
- кредитів з використанням платіжних карток за окремими продуктами, у разі надання коштів та погашення коштів за заздалегідь непередбаченим графіком, тощо.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані. Доходи і витрати, які визнані Банком від здійснення операцій для відображення їх у фінансовій звітності розподіляються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку. Доходи/витрати підлягають нарахуванню та відображенню у фінансовій звітності Банку, якщо виконуються такі умови:

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

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

#### 4.20 Переоцінка іноземної валюти

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховувалися в українську гривню за офіційними курсами обміну валют, які існували на звітну дату. Операції з іноземною валютою обліковувалися за офіційними курсами обміну валют на дати проведення відповідних операцій. Прибутки та збитки, які виникали у результаті переоцінки іноземної валюти, включалися до складу статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникали в іноземній валюті за немонетарними статтями, також є немонетарними і обліковувалися за офіційним курсом на дату розрахунку, тобто фактичного їх отримання/сплати, і не переоцінювалися під час кожної зміни офіційних курсів до часу їх визнання за відповідними рахунками доходів/ витрат. Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникали в іноземній валюті за монетарними статтями балансу, є також монетарними і обліковувалися за офіційним курсом на дату складання балансу, та переоцінювалися при кожній зміні офіційного курсу.

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

	31 грудня 2015 року	31 грудня 2014 року
Гривня / 1 долар США	24.000667	15.768556
Гривня / 1 євро	26.223129	19.232908

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

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до Звіту про фінансовий стан (Баланс) лише їхньої чистої суми, може здійснюватися тільки у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, якщо є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

#### 4.22 Інформація за операційними сегментами

*Операційні сегменти* – це підрозділи Банку, що виконують його комерційну діяльність (отримання доходів, несення витрат), звітність яких на регулярній основі аналізується особами, відповідальними за прийняття операційних рішень і по яким можлива окрема фінансова інформація.

*Особа, відповідальна за прийняття рішень* – це особа або група осіб, що розподіляють ресурси Банку та оцінюють результати його діяльності. Функції особи, відповідальної за прийняття рішень виконує Правління Банку, яке аналізує внутрішні звіти з метою оцінки результатів діяльності та розподілу ресурсів Банку. Формат

подання інформації про операційні сегменти відповідає формату внутрішньої звітності, яка подається особою, відповідальною за прийняття операційних рішень Банку.

**Критерії, за якими визнано звітні сегменти.** Звітний сегмент – відокремлюваний компонент, який займається постачанням окремого продукту або послуги (чи групи взаємозв'язаних продуктів чи послуг), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам. Активи сегменту становлять 10 % або більше від загальних активів Банку. Зовнішній дохід всіх визначених звітних сегментів становить не менше, ніж 75 % загального доходу Банку.

Згідно з вищевказаним, *операційними сегментами* Банку є:

- послуги фізичним особам: бізнес-сегмент надає банківські послуги клієнтам – фізичним особам, в тому числі відкриття та ведення поточних та накопичувальних рахунків, депозитів, послуги по зберіганню цінностей, обслуговування кредитних карток, споживче, авто, та іпотечне кредитування, тощо;
- послуги корпоративним клієнтам: бізнес-сегмент надає послуги по обслуговуванню поточних рахунків, депозитів, надання кредитного фінансування в різних формах, робота з похідними фінансовими інструментами, послуги купівлі-продажу іноземної валюти, управління активами, отриманими у власність Банку як погашення заборгованості клієнтів, тощо;
- централізовані казначейські банківські операції: бізнес-сегмент що організовує фінансування Банку та управління ризиками шляхом залучення коштів на фінансових ринках, випуску цінних паперів, інвестування в ліквідні активи.

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

#### 4.23 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались під час застосування облікової політики

Під час підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва Банку вимагається прийняття оцінок та припущень, які впливають на відображені у звітності суми. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на інформації, яка є у керівництва Банку станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок і припущень. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

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

**Збитки від знецінення кредитів.** Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банк регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банк здійснює оцінку резервів на покриття збитків від знецінення з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених відносно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів на покриття збитків від знецінених кредитів базується на оцінках, що здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду. Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва. На думку Банку, облікові оцінки, пов'язані із визначенням сум резервів на покриття збитків від знецінення кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку із тим, що: (i) вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі знеціненням кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банку, а також (ii) будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками Банку (відображено у складі резервів) та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, які, у випадку істотної відмінності, можуть суттєво вплинути на його Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) та Звіт про фінансовий стан (Баланс) у майбутніх періодах. Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов. Банк не здатен передбачити, які зміни у економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні і який вплив такі зміни можуть мати на достатність резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у майбутніх періодах.

**Податкове законодавство та визнання відстрочених податків.** Податкове, валютне та митне законодавство України обумовлює існування різних тлумачень, що спричиняє існування значних розбіжностей щодо оцінки сум податків та інших платежів в бюджет. Відстрочені податкові активи визнаються Банком лише в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання оподаткованих прибутків в наступних періодах, оцінка яких базується на розрахунку таких прибутків до 2020 року. Станом на 31 грудня 2015 року у Банка не має судових або інших спорів, що спричиняють ризики виникнення потенційних податкових зобов'язань.

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

**Справедлива вартість нерухомості** – нерухомість, зайнята власником та інвестиційна нерухомість проходить регулярну переоцінку. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежним оцінювачем, який у ході оцінки використовує професійне судження та оцінки для визначення аналогів будівель, строку експлуатації активів та норм капіталізації доходу.

**Справедлива вартість заставного майна.** Заставне майно використовувалось під час розрахунку резервів під кредитні ризики за справедливою вартістю на основі звітів, підготовлених незалежними оціночними компаніями та оцінювачами майна – працівниками Банку, що мають кваліфікаційні свідоцтва оцінювача і не є пов'язаними з Банком особами. При визначенні вартості заставного майна застосовувалась оціночна вартість, яка спиралась на професійну думку фахівців з оцінки. Оцінка справедливої вартості заставного майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищенаведеного, резерв під знецінення кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна. Облікові оцінки, пов'язані з оцінкою нерухомості є основним джерелом виникнення невизначеності оцінки, тому що визнання зміни оцінок може потенційно мати суттєвий вплив.

**Активи на тимчасово окупованих територіях.** Основними активами Банку, що розташовані на території АР Крим і тимчасово окупованих територій у Донецькій та Луганській областях є (інформація розкрита у відповідних примітках цієї звітності):

- кредити надані клієнтам юридичним та фізичним особам;
- інвестиційна нерухомість;
- основні засоби;
- інші активи.

У 2015 році за рахунок резервів було списано вартість інших нефінансових активів, які надані клієнтам з тимчасово окупованих територій у Донецькій та Луганській областях, у сумі 86 тисяч гривень (примітка 13). Банком створений резерв під можливі втрати необоротних активів на тимчасово окупованих територіях (примітка 18). При здійсненні оцінки справедливої вартості таких активів та/або розміру їх знецінення, Банк використовував всю доступну на дату складання цієї звітності інформацію, приймаючи до уваги значну невизначеність, що існує в економічному і політичному середовищі України. В ряді випадків Банк застосовував судження що є більш консервативними ніж стосовно аналогічних активів, які розташовані за межами АР Крим і тимчасово окупованих територій у Донецькій та Луганській областях. Банк зробив все можливе для того, щоб його оцінки та судження були максимально обґрунтовані на звітну дату, але Банк не здатен передбачити зміни у економічній та політичній ситуації, які можуть відбутися в Україні в майбутньому у які можуть мати вплив на вартість таких активів.

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

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

**МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка».** Набуває чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року. Не очікується впливу на класифікацію і оцінку фінансових активів і зобов'язань Банку.

**МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами».** Випущений 28 травня 2014 року і вступає силу для періодів, що починаються з 1 січня 2017 року. Даний стандарт не буде мати вплив на фінансову звітність Банку.

*МСФЗ 16 «Договори оренди».* Випущений в січні 2016 року і набуває чинності для річних періодів, що розпочинаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати. Як очікується, даний стандарт може мати несуттєвий вплив на фінансову звітність Банку.

*Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність: облік придбання часток участі».* Випущені 6 травня 2014 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2016 року. Дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

*Поправки до МСБО 16, МСБО 38: роз'яснення щодо методів нарахування амортизації основних засобів.* Випущені 12 травня 2014 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2016. Дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

*Поправки до МСФЗ 27: метод участі в капіталі в окремі фінансовій звітності.* Випущені 12 серпня 2014 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2016. Дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

*Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28: продаж або передача активів між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством.* Випущені 11 вересня 2014 року, останні зміни від 15 грудня 2015 року, дата застосування не визначена. Дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

*Поправки до МСБО 1: ініціатива щодо розкриття інформації.* Випущені в грудні 2014 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати, допускається дострокове застосування. Поправки скоріше роз'яснюють, ніж змінюють, існуючі вимоги МСБО 1. Дані поправки можуть мати вплив на представлення інформації в фінансовій звітності Банку.

*МСФЗ 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» - зміни в способі вибуття.* Активи або групи, що вибувають, зазвичай вибувають шляхом або продажу, або розподілу власникам. Поправка до МСФЗ 5 роз'яснює, що заміна одного з цих методів іншим повинно вважатися не новим планом продажу, а продовженням початкового плану. Дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

*МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - договори обслуговування.* Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2016. Дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

*МСФЗ «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - застосування розкриття інформації про взаємозалік у проміжній фінансовій звітності.* Керівництво щодо взаємозаліку фінансових активів і фінансових зобов'язань було внесено в якості поправок до МСФЗ 7 в грудні 2011 року. У розділі «Дата набрання чинності та перехід до нового порядку обліку» МСФЗ 7 вказує, що дані поправки мають застосовуватися для річних періодів, починаючи 1 січня 2013 або після цієї дати, і для проміжних періодів в рамках таких річних періодів. Однак, стандарт, що містить вимоги до розкриття інформації для проміжних періодів, МСБО 34, не містить такої вимоги. Незрозуміло, чи повинна бути розкрита відповідна інформація у скороченій проміжній фінансовій звітності. Поправка прибирає фразу «і для проміжних періодів в рамках таких річних періодів», роз'яснюючи, що розкриття цієї інформації не вимагається у скороченій проміжній звітності. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2016 або після цієї дати. За оцінкою станом на 31 грудня 2015 року дані поправки можуть мати вплив на фінансову звітність Банку в майбутньому.

*МСБО 19 «Виплати працівникам» - проблема визначення ставки дисконтування для регіонального ринку.* Дана поправка не буде мати вплив на фінансову звітність Банку.

*МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» - розкриття інформації в іншому компоненті проміжної фінансової звітності.* Поправка встановлює, що необхідні розкриття інформації повинні бути представлені або в проміжній фінансовій звітності, або включені шляхом перехресного посилення між проміжною фінансовою звітністю і тим документом, де вони фактично представлені в рамках більш загальної проміжної фінансової звітності (наприклад, в коментарях керівництва або звіті про ризики). Радою з МСФЗ зазначено, що інша інформація в складі проміжної фінансової звітності повинна бути доступна для користувачів на тих же умовах і одночасно із проміжною фінансовою звітністю. Якщо користувачі не мають такого доступу до іншої інформації, проміжна фінансова звітність вважається неповною. Поправка набуває чинності ретроспективно для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2016 або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Дана поправка буде мати вплив на розкриття інформації в проміжній фінансовій звітності Банку.

## Примітка 6 Грошові кошти

<i>У тисячах гривень</i>	2015 рік	2014 рік
Готівкові кошти	604 308	328 339
Кошти в Національному банку України	500 335	626 207
Кореспондентські рахунки, у тому числі	5 317 789	3 655 976
України	51 238	8 996
інших країн	5 266 551	3 646 980
Зменшення на суму обов'язкових резервів за вимогами Національного банку України	(582 391)	(553 926)
<b>Усього грошових коштів</b>	<b>5 840 041</b>	<b>4 056 596</b>

Далі наведені грошові кошти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів

<i>У тисячах гривень</i>	2015 рік	2014 рік
Грошові кошти	5 840 041	4 056 596
Зменшення на суму нарахованих доходів	(243)	(289)
<b>Усього грошових коштів для формування Звіту про рух грошових коштів</b>	<b>5 839 798</b>	<b>4 056 307</b>

## Примітка 7 Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки

<i>У тисячах гривень</i>	2015 рік	2014 рік
Державні облигації номіновані в гривнях	23 072	-
Державні облигації номіновані в доларах США	-	1 903 439
Державні облигації з індексованою вартістю	-	867 272
<b>Усього боргових цінних паперів</b>	<b>23 072</b>	<b>2 770 711</b>

Всі цінні папери станом на 31 грудня 2015 року і 31 грудня 2014 року були непрострочені і незнецінені.

## Примітка 8 Кошти в інших банках

Таблиця 8.1. Кошти в інших банках

<i>У тисячах гривень</i>	2015 рік	2014 рік
Довгострокові депозити в інших банках	1 493 395	517 461
Короткострокові кредити в інших банках	292 773	38 669
Договори зворотного репо	99 900	222 625
Довгострокові кредити в інших банках	34 999	93 805
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(11 096)	(8 889)
<b>Усього коштів у банках</b>	<b>1 909 971</b>	<b>863 671</b>

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 31 грудня 2015 року становить 266 526 тисяч гривень, на 31 грудня 2014 року 473 094 тисячі гривень.

Станом на 31 грудня 2015 року по отриманому міжбанківському депозиту надано в заставу виданий міжбанківський депозит у сумі 53 292 тисяч гривень (примітка 32).

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках за 2015 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити	Усього
Залишок на 01 січня 2015 року	(8 889)	(8 889)
Зміни резерву протягом періоду	(2 207)	(2 207)
<b>Залишок на 31 грудня 2015 року</b>	<b>(11 096)</b>	<b>(11 096)</b>

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках за 2014 рік

У тисячах гривень	Кредити	Усього
Залишок на 01 січня 2014 року	-	-
Зміни резерву протягом періоду	(8 889)	(8 889)
Залишок на 31 грудня 2014 року	(8 889)	(8 889)

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2015 рік

У тисячах гривень	Депозити	Договори зворотного репо	Кредити	Усього
Непрострочені і незнецінені:	1 493 395	99 900	304 528	1 897 823
в інших банках України	53 292	99 900	304 528	457 720
у великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
в інших банках країн ОЕСР	1 440 103	-	-	1 440 103
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	23 244	23 244
без прострочення платежів	-	-	23 244	23 244
Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(11 096)	(11 096)
<b>Усього коштів в інших банках</b>	<b>1 493 395</b>	<b>99 900</b>	<b>316 676</b>	<b>1 909 971</b>

Таблиця 8.5. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2014 рік

У тисячах гривень	Депозити	Договори зворотного репо	Кредити	Усього
Непрострочені і незнецінені:	517 461	222 625	98 308	838 394
в інших банках України	44 367	222 625	98 308	365 300
у великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
в інших банках країн ОЕСР	473 094	-	-	473 094
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	34 166	34 166
без прострочення платежів	-	-	34 166	34 166
Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(8 889)	(8 889)
<b>Усього коштів в інших банках</b>	<b>517 461</b>	<b>222 625</b>	<b>123 585</b>	<b>863 671</b>

## Примітка 9 Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах гривень	2015 рік	2014 рік
Кредити, що надані юридичним особам	30 104 128	22 881 231
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	4 125 102	4 634 312
Іпотечні кредити фізичних осіб	1 791 100	1 320 978
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	399 156	294 975
Кредити, що надані за операціями «репо»	28 493	-
Інші кредити, що надані фізичним особам	628 664	616 869
Резерв під знецінення кредитів	(9 613 889)	(5 261 474)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів</b>	<b>27 462 754</b>	<b>24 486 891</b>

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 31 грудня 2015 року становить 2 066 844 тисяч гривень, станом на 31 грудня 2014 року 1 377 335 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2015 року по отриманим міжбанківським кредитам в заставу було надано кредитні кошти, які надано клієнтам Банку - юридичним особам в сумі 490 635 тисяч гривень (примітки 14, 32).

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

У тисячах гривень	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
Залишок на 31 грудня 2014 року	(3 555 215)	-	(153 202)	(407 718)	(946 803)	(198 536)	(5 261 474)
Збільшення резерву протягом року	(2 216 263)	-	(79 454)	(470 557)	(369 135)	(189 213)	(3 324 622)
Списання безнадійної заборгованості	305 451	-	-	-	92	33	305 576
Використання резерву в зв'язку з продажем кредитів	31 858	-	12 631	105 682	34 232	5 693	190 096
Курсові різниці	(1 177 640)	-	(68 885)	(217 632)	(10 293)	(49 015)	(1 523 465)
Залишок на 31 грудня 2015 року	(6 611 809)	-	(288 910)	(990 225)	(1 291 907)	(431 038)	(9 613 889)

У 2015 році було погашено раніше списану за рахунок резервів у минулих роках безнадійну заборгованість у сумі 143 102 тисяч гривень.

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

У тисячах гривень	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
Залишок на 1 січня 2014 року	(1 136 513)	(15)	(200 408)	(236 052)	(376 435)	(68 108)	(2 017 531)
Збільшення резерву протягом року	(2 994 131)	15	(150 503)	(301 543)	(1 404 925)	(219 928)	(5 071 015)
Списання безнадійної заборгованості	923 127	-	305 093	314 347	780 601	78 302	2 401 470
Використання резерву в зв'язку з продажем кредитів	32 068	-	70	14 027	58 275	51 466	155 906
Курсові різниці	(379 766)	-	(107 454)	(198 497)	(4 319)	(40 268)	(730 304)
Залишок на 31 грудня 2014 року	(3 555 215)	-	(153 202)	(407 718)	(946 803)	(198 536)	(5 261 474)

У 2014 році було погашено раніше списану за рахунок резервів у минулих роках безнадійну заборгованість у сумі 86 483 тисячі гривень, а також погашено списану у 2014 році заборгованість у сумі 541 029 тисяч гривень, у тому числі за рахунок продажу раніше списаних кредитів у сумі 333 516 тисяч гривень.

Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

У тисячах гривень Вид економічної діяльності	2015 рік		2014 рік	
	сума	%	сума	%
Фізичні особи	6 944 022	18.7	6 867 135	23.1
Будівництво та нерухомість	5 957 400	16.1	3 524 110	11.9
Фінансові послуги	5 305 849	14.3	4 529 195	15.2
Електроенергетика	3 326 211	9.0	1 936 571	6.5
Сільське господарство	3 092 392	8.3	2 160 615	7.3
Машинобудування	2 592 489	7.0	1 051 734	3.5
Чорна металургія	2 442 470	6.5	1 548 419	5.2
Роздрібна торгівля продуктами харчування	2 249 557	6.1	1 868 325	6.3
Хімія, нафтохімія	1 609 950	4.3	1 363 307	4.6
Залізничний транспорт	1 174 717	3.2	1 629 723	5.5
Нафтогазова промисловість	665 845	1.8	893 462	3.0
Автомобільна промисловість	581 230	1.6	371 324	1.2
Харчова промисловість	101 879	0.3	211 949	0.7
Засоби масової інформації, поліграфія, розваги	60 124	0.2	59 693	0.2
Вугільна промисловість	-	-	415 350	1.4
Інші	972 508	2.6	1 317 453	4.4
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>37 076 643</b>	<b>100</b>	<b>29 748 365</b>	<b>100</b>

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

У тисячах гривень	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями рело	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
Незабезпечені кредити	5 616 213	-	14 914	242 361	4 020 770	49 120	9 943 378
Кредити, що забезпечені:	24 487 915	28 493	384 242	1 548 739	104 332	579 544	27 133 265
грошовими коштами	1 236 865	-	-	-	1 384	2 248	1 240 497
цінними паперами	1 796 686	28 493	-	-	-	-	1 825 179
нерухомим майном	8 310 982	-	181 776	1 235 333	78 047	2 576	9 808 714
у тому числі житлового призначення	200 634	-	95 478	1 036 920	53 160	678	1 386 870
гарантіями і поручительствами	10 026 160	-	202 032	311 486	10 251	401 523	10 951 452
майнові права по контрактам	2 598 399	-	-	1 490	940	-	2 600 829
іншими активами	518 823	-	434	430	13 710	173 197	706 594
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>30 104 128</b>	<b>28 493</b>	<b>399 156</b>	<b>1 791 100</b>	<b>4 125 102</b>	<b>628 664</b>	<b>37 076 643</b>



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

У тисячах гривень	Кредити, 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
Незабезпечені кредити	1 664 081	-	33 499	139 006	4 541 057	31 342	6 408 985
Кредити, що забезпечені:	21 217 150	-	261 476	1 181 972	93 255	585 527	23 339 380
грошовими коштами	433 160	-	-	60	86	867	434 173
цінними паперами	4 837 166	-	-	-	-	-	4 837 166
нерухомим майном	6 512 299	-	88 075	973 465	61 924	7 185	7 642 948
у тому числі житлового призначення	130 705	-	37 534	840 897	42 890	561	1 052 587
гарантіями і поручительствами	6 581 815	-	168 317	202 485	10 498	333 325	7 296 440
майнові права по контрактам	2 427 143	-	-	-	-	-	2 427 143
іншими активами	425 567	-	5 084	5 962	20 747	244 150	701 510
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>22 881 231</b>	<b>-</b>	<b>294 975</b>	<b>1 320 978</b>	<b>4 634 312</b>	<b>616 869</b>	<b>29 748 365</b>

У таблицях 9.5 та 9.6 надається інформація щодо усіх видів забезпечення кредитів, отриманих Банком, включаючи ті, які не приймають участь в розрахунку суми резервів під знецінення кредитів. Отримання такого виду застави Банк розглядає як додатковий інструмент регулювання кредитного ризику, виходячи із рівня ліквідності такої застави. В зазначених таблицях вартість забезпечень не перевищують суми заборгованості за кредитами.

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2015 рік

У тисячах гривень	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
Непрострочені та не знецінені:	13 710 873	28 493	33 921	408 286	2 552 770	100 186	16 834 529
великі позичальники з кредитною історією менше 2 років	447 189	10 079	-	-	-	-	457 268
великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	13 263 378	18 414	-	-	-	-	13 281 792
середні та малі	306	-	-	-	-	-	306
Рейтинг 1	-	-	-	-	-	-	-
Рейтинг 2	-	-	-	9 799	7 940	995	18 734
Рейтинг 3	-	-	-	1 525	758	182	2 465
Рейтинг 4	-	-	33 921	396 962	2 544 072	99 009	3 073 964
Прострочені, але не знецінені:	362 228	-	7 390	107 155	272 383	29 642	778 798
із затримкою платежу до 30 днів	346 348	-	2 103	69 274	176 864	15 010	609 599
із затримкою платежу від 31 до 90 днів	378	-	5 287	37 881	95 519	14 632	153 697
із затримкою платежу від 91 до 180 днів	170	-	-	-	-	-	170

із затримкою платежу від 181 до 360 днів	14 821	-	-	-	-	-	14 821
із затримкою платежу більше 360 днів	511	-	-	-	-	-	511
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	16 031 027	-	357 845	1 275 659	1 299 949	498 836	19 463 316
непрострочені та із затримкою платежу до 30 днів	9 388 639	-	-	-	-	-	9 388 639
із затримкою платежу від 31 до 90 днів	613 184	-	-	-	-	-	613 184
із затримкою платежу від 91 до 180 днів	1 040 599	-	9 330	65 013	97 323	12 621	1 224 886
із затримкою платежу від 181 до 360 днів	1 654 765	-	38 578	185 963	271 862	151 236	2 302 404
із затримкою платежу більше ніж 360 днів	3 333 840	-	309 937	1 024 683	930 764	334 979	5 934 203
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	30 104 128	28 493	399 156	1 791 100	4 125 102	628 664	37 076 643
Резерв під знецінення за кредитами	(6 611 809)	-	(288 910)	(990 225)	(1 291 907)	(431 038)	(9 613 889)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів</b>	<b>23 492 319</b>	<b>28 493</b>	<b>110 246</b>	<b>800 875</b>	<b>2 833 195</b>	<b>197 626</b>	<b>27 462 754</b>

Станом на 31 грудня 2015 року обсяг реструктуризованих кредитів становить 16 726 510 тисяч гривень (без врахування резервів), станом на 31 грудня 2014 року відповідно 12 221 314 тисяч гривень.

Таблиця 9.8 Аналіз кредитної якості кредитів за 2014 рік

У тисячах гривень	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
Непрострочені та не знецінені:	8 082 169	-	59 652	486 374	3 394 156	330 954	12 353 305
великі позичальники з кредитною історією менше 2 років	838 868	-	-	-	-	-	838 868
великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	7 131 581	-	-	-	-	-	7 131 581
середні та малі	111 720	-	-	-	-	-	111 720
Рейтинг 1	-	-	-	-	-	-	-
Рейтинг 2	-	-	-	3 053	128 335	12 858	144 246
Рейтинг 3	-	-	-	-	1 103	86	1 189
Рейтинг 4	-	-	59 652	483 321	3 264 718	318 010	4 125 701
Прострочені, але не знецінені:	53 579	-	65 573	207 937	483 909	53 718	864 716

із затримкою платежу до 30 днів	86	-	58 572	134 392	286 550	29 059	508 659
із затримкою платежу від 31 до 90 днів	14 067	-	7 001	73 545	197 359	24 659	316 631
із затримкою платежу від 91 до 180 днів	2 726	-	-	-	-	-	2 726
із затримкою платежу від 181 до 360 днів	31 443	-	-	-	-	-	31 443
із затримкою платежу більше 360 днів	5 257	-	-	-	-	-	5 257
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	14 745 483	-	169 750	626 667	756 247	232 197	16 530 344
непрострочені та із затримкою платежу до 30 днів	11 323 127	-	-	-	-	-	11 323 127
із затримкою платежу від 31 до 90 днів	1 126 453	-	-	-	-	-	1 126 453
із затримкою платежу від 91 до 180 днів	64 033	-	13 281	100 406	517 296	63 140	758 156
із затримкою платежу від 181 до 360 днів	1 631 930	-	50 373	179 401	221 635	116 300	2 199 639
із затримкою платежу більше ніж 360 днів	599 940	-	106 096	346 860	17 316	52 757	1 122 969
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	22 881 231	-	294 975	1 320 978	4 634 312	616 869	29 748 365
Резерв під знецінення за кредитами	(3 555 215)	-	(153 202)	(407 718)	(946 803)	(198 536)	(5 261 474)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів</b>	<b>19 326 016</b>	<b>-</b>	<b>141 773</b>	<b>913 260</b>	<b>3 687 509</b>	<b>418 333</b>	<b>24 486 891</b>

Станом на 31 грудня 2015 року обсяг кредитів в іноземній валюті до вирахування резервів становить 23 925 511 тисяч гривень, відповідно станом на 31 грудня 2014 року – 16 800 725 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2015 року в кредитному портфелі Банку (таблиця 9.1) обліковуються:

- кредити, надані юридичним особам в АР Крим:
  - o заборгованість в розмірі 1 495 170 тисяч гривень, у тому числі прострочені більше 90 днів 70 534 тисяч гривень;
  - o рівень резервів становить 261 662 тисяч гривень;
  - o балансова вартість 1 233 507 тисяч гривень.
- кредити, надані юридичним особам в окремих регіонах Донецької і Луганської областей:
  - o заборгованість в розмірі 1 724 115 тисяч гривень, у тому числі прострочені більше 90 днів 260 230 тисяч гривень;
  - o рівень резервів становить 770 009 тисяч гривень;
  - o балансова вартість 954 106 тисяч гривень.
- кредити, надані фізичним особам в окремих регіонах Донецької і Луганської областей і АР Крим:
  - o заборгованість в розмірі 1 163 129 тисяч гривень, у тому числі прострочені більше 90 днів 1 059 754 тисяч гривень;
  - o рівень резервів становить 1 070 750 тисяч гривень;
  - o балансова вартість 92 379 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2014 року в кредитному портфелі Банку (таблиця 9.1) обліковуються:

- кредити, надані юридичним особам в АР Крим:
  - o заборгованістю в розмірі 1 087 288 тисяч гривень, у тому числі прострочені більше 90 днів 2 330 тисяч гривень;
  - o рівень резервів становить 162 625 тисяч гривень;
  - o балансова вартість 924 663 тисяч гривень.
- кредити, надані юридичним особам в окремих регіонах Донецької і Луганської областей:
  - o заборгованістю в розмірі 1 390 059 тисяч гривень, у тому числі прострочені більше 90 днів 263 459 тисяч гривень;
  - o рівень резервів становить 594 666 тисяч гривень;
  - o балансова вартість 795 393 тисяч гривень.
- кредити, надані фізичним особам в окремих регіонах Донецької і Луганської областей і АР Крим:
  - o заборгованістю в розмірі 1 132 551 тисяч гривень, у тому числі прострочені більше 90 днів 769 271 тисяч гривень;
  - o рівень резервів становить 757 512 тисяч гривень;
  - o балансова вартість 375 039 тисяч гривень.

Класифікація кредитів та авансів юридичним особам за кредитною якістю здійснюється відповідно до внутрішньої сегментації Банку. Класифікація кредитів та авансів фізичним особам за кредитною якістю здійснюється відповідно до внутрішніх положень Банку. Категорії кредитного ризику, представлені вище в таблицях, є наступними:

- рейтинг 1. Ця категорія включає кредити з незначним кредитним ризиком, який характеризується добрим фінансовим станом позичальника і хорошим обслуговуванням кредиту;
- рейтинг 2. Ця категорія включає кредити з незначним кредитним ризиком, який, тим не менш, може збільшитися у зв'язку з несприятливими умовами; сюди включається заборгованість позичальників з добрим фінансовим станом і гарною кредитною історією або позичальників з добрим фінансовим станом і платіжної історією з простроченнями не більше 90 днів;
- рейтинг 3. Ця категорія включає заборгованість із значним кредитним ризиком, який характеризується слабким фінансовим станом позичальника і задовільним обслуговуванням кредиту або задовільним фінансовим станом позичальника і слабким обслуговуванням кредиту;
- рейтинг 4. Ця категорія включає заборгованість з низькою ймовірністю повного погашення і характеризується слабким фінансовим станом позичальника і слабким обслуговуванням кредиту. До цієї категорії також відносяться кредити, яким раніше був присвоєний цей рейтинг і обслуговування яких покращився згодом, проте в кінці звітного періоду у Банку відсутнє достатнє підтвердження фінансового стану / історії погашення позичальником, щоб перевести його в більш високу категорію;
- рейтинг 5. Ця категорія включає заборгованість з низькою ймовірністю повного погашення і характеризується слабким фінансовим станом позичальника і незадовільним обслуговуванням кредиту. До цієї категорії також відносяться кредити, яким раніше був присвоєний цей рейтинг і обслуговування яких покращилося згодом, проте, в кінці звітного періоду у Банку відсутнє достатнє підтвердження фінансового стану / історії погашення позичальником, щоб перевести його в більш високу категорію.

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

У тисячах гривень	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	30 104 128	24 487 915	5 616 213
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	4 125 102	104 332	4 020 770
Іпотечні кредити фізичних осіб	1 791 100	1 548 739	242 361
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	399 156	384 242	14 914
Кредити, що надані за операціями репо	28 493	28 493	-
Інші кредити фізичним особам	628 664	579 544	49 120
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>37 076 643</b>	<b>27 133 265</b>	<b>9 943 378</b>

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

У тисячах гривень	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	22 881 231	21 217 150	1 664 081
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	294 975	261 476	33 499
Іпотечні кредити фізичних осіб	1 320 978	1 181 972	139 006
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	4 634 312	93 255	4 541 057
Інші кредити фізичним особам	616 869	585 527	31 342
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>29 748 365</b>	<b>23 339 380</b>	<b>6 408 985</b>

У таблицях 9.9 та 9.10 надається інформація щодо усіх видів забезпечення кредитів, отриманих Банком, включаючи ті, які не приймають участь в розрахунку суми резервів під знецінення кредитів. Отримання такого виду застави Банк розглядає як додатковий інструмент регулювання кредитного ризику, виходячи із рівня ліквідності такої застави. В зазначених таблицях вартість забезпечення не перевищує суми заборгованості за кредитами. Інформацію щодо об'єктів, які перейшли у власність Банку внаслідок звернення стягнення на заставу, у тому числі через проведення прилюдних торгів, розкрито у примітці 11. Визначення вартості забезпечення проводиться Банком з урахуванням вимог чинного законодавства України та внутрішніх положень Банку з питань кредитування та роботи із заставним майном.

Робота з питань оцінки застави в системі Банку виконується відділом оцінки і роботи із заставами та акредитованими Банком оціночними компаніями. Співробітники відділу є досвідченими фахівцями з експертної оцінки з багатолітнім досвідом практичної роботи у банківських установах, сертифіковані експерти-оцінювачі Фонду державного майна України.

#### Примітка 10 Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

У тисячах гривень	2015 рік	2014 рік
Боргові цінні папери:	3 841 680	911 870
депозитні сертифікати Національного банку України	3 841 680	209 960
облігації підприємств	-	701 910
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком за собівартістю	400	400
<b>Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів</b>	<b>3 842 080</b>	<b>912 270</b>

Станом на 31 грудня 2015 року і 31 грудня 2014 року всі боргові цінні папери буди незнецінені і непрострочені.

В 2015 році Банком були рекласифіковані за економічною суттю в категорію «Кредити і заборгованість клієнтів» вкладення в облігації підприємства, які в минулому році обліковувались в складі цінних паперів в портфелі Банку на продаж.

Таблиця 10.2 Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

Найменування компанії У тисячах гривень	Вид діяльності	Країна реєстрації	2015 рік	2014 рік
ПАТ «Національний депозитарій України»	Управління фінансовими ринками, біржові операції з фондовими цінностями, оброблення даних	Україна	10	10
ПАТ «Розрахунковий центр»	Управління фінансовими ринками, біржові операції з фондовими цінностями, оброблення даних	Україна	330	330
ФБ «ПФТС»	Біржові операції з фондовими цінностями	Україна	60	60
<b>Усього</b>			<b>400</b>	<b>400</b>

#### Примітка 11 Інвестиційна нерухомість

У тисячах гривень	2015 рік	2014 рік
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	127 752	119 397
Надходження внаслідок звернення стягнення на предмет застави	268 466	4 200
Вибуття	-	-
Прибутки від переоцінки до справедливої вартості	97 715	4 155
<b>Справедлива вартість інвестиційної нерухомості</b>	<b>493 933</b>	<b>127 752</b>

Станом на 27 березня 2015 року та 23 листопада 2015 року було здійснено переоцінку вартості інвестиційної нерухомості незалежними оцінювачами, що мають відповідну кваліфікацію.

Станом на 31 грудня 2015 року вартість інвестиційної нерухомості у АР Крим складає 52 404 тисячі гривень, а на тимчасово окупованих територіях у Донецькій та Луганській областях – 9 544 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2015 року Банком був створений резерв під можливі втрати інвестиційної нерухомості на тимчасово окупованих територіях в сумі 9 544 тисяч гривень (примітка 18).

Станом на 31 грудня 2014 року вартість інвестиційної нерухомості у АР Крим складає 54 772 тисячі гривень, а на тимчасово окупованих територіях у Донецькій та Луганській областях – 7 345 тисяч гривень.

У звітному році Банком, як майновим поручителем, передано у заставу інвестиційну нерухомість, балансова вартість якої складає 264 046 тисяч гривень (примітка 32).

Договори оренди за невідмовною операційною орендою банком у 2014 та 2015 роках не укладались.

#### Примітка 12 Основні засоби та нематеріальні активи

У тисячах гривень	Земельні ділянки	Будівлі, споруди	Машини та обладнання	Інші основні засоби	Незавершені капітальні вкладення	Нематеріальні активи	Усього
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2013 року:</b>	<b>55 570</b>	<b>154 756</b>	<b>106 367</b>	<b>42 616</b>	<b>3 627</b>	<b>45 443</b>	<b>408 379</b>
первісна/переоцінена вартість	55 570	203 267	287 221	195 544	3 627	109 245	854 474
знос	-	(48 511)	(180 854)	(152 928)	-	(63 802)	(446 095)
Надходження	-	14 017	57 267	16 285	151 555	11 292	250 416
Капітальні інвестиції	-	1 481	23 751	5 379	-	19 336	49 947
Вибуття	-	-	(101)	(733)	(145 435)	-	(146 269)
Амортизаційні відрахування	-	(4 857)	(31 201)	(26 592)	-	(15 357)	(78 007)
Переоцінка:	8 719	60 613	-	-	-	-	69 332
переоцінка первісної вартості	8 719	81 889	-	-	-	-	90 608
переоцінка зносу	-	(21 276)	-	-	-	-	(21 276)
Інші зміни	-	-	(135)	135	-	-	-
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2014 року:</b>	<b>64 289</b>	<b>226 010</b>	<b>155 948</b>	<b>37 090</b>	<b>9 747</b>	<b>60 714</b>	<b>553 798</b>
первісна/переоцінена вартість	64 289	300 654	363 120	204 984	9 747	139 872	1 082 666
знос	-	(74 644)	(207 172)	(167 894)	-	(79 158)	(528 868)
Надходження	-	9	22 756	6 852	92 316	10 049	131 982
Капітальні інвестиції	-	1 610	19 890	4 394	-	27 980	53 874
Вибуття	-	-	(18)	(2 205)	(94 269)	-	(96 492)
Амортизаційні відрахування	-	(8 630)	(41 040)	(19 877)	-	(21 178)	(90 725)
Переоцінка:	10 461	92 737	-	-	-	-	103 198
переоцінка первісної вартості	10 461	124 245	-	-	-	-	134 706
переоцінка зносу	-	(31 508)	-	-	-	-	(31 508)
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2015 року:</b>	<b>74 750</b>	<b>311 736</b>	<b>157 536</b>	<b>26 254</b>	<b>7 794</b>	<b>77 565</b>	<b>655 635</b>
первісна/переоцінена вартість	74 750	426 518	388 978	196 242	7 794	177 901	1 272 183
знос	-	(114 782)	(231 442)	(169 988)	-	(100 336)	(616 548)

В звітному році станом на 27 березня 2015 року та 23 листопада 2015 року була проведена переоцінка основних засобів за групами «Земельні ділянки» та «Будинки, споруди та передавальні пристрої» незалежними оцінювачами, які мають відповідну кваліфікацію.

Станом на 31 грудня 2015 року балансова вартість основних засобів, що знаходились у зоні проведення антитерористичної операції у Донецькій та Луганській областях, складає 18 995 тисяч гривень, залишкова вартість складає 2 224 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2015 року Банком був створений резерв під можливі втрати необоротних активів на тимчасово окупованих територіях в сумі 2 224 тисяч гривень (примітка 18).

Станом на 31 грудня 2014 року балансова вартість основних засобів, що знаходились на тимчасово окупованих територіях у Донецькій та Луганській областях складає 33 040 тисяч гривень, залишкова вартість складає 4 370 тисяч гривень.

Основні засоби і нематеріальні активи, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у Банку відсутні. У звітному році Банком не проводилися операції по передаванню власних основних засобів та нематеріальних активів у заставу, а також відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються і знаходяться на реконструкції.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 231 874 тисяч гривень, нематеріальних активів - 51 966 тисяч гривень. На звітну дату Банк немає створених нематеріальних активів.

### Примітка 13 Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи

У тисячах гривень	2015 рік	2014 рік
<b>Інші фінансові активи</b>		
Грошове покриття, розміщене в інших банках	489 350	179 050
Нараховані доходи за банківськими операціями	32 075	46 144
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	6 709	5 979
Похідні фінансові активи	4 279	161 925
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	2 401	460
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	433
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(12 647)	(5 626)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>522 167</b>	<b>388 365</b>
<b>Інші нефінансові активи</b>		
Витрати майбутніх періодів та розрахунки за податками і зборами	36 402	27 503
Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги	6 453	10 097
Запаси матеріальних цінностей	188	3
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	8	29
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(1 158)	(2 685)
<b>Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>41 893</b>	<b>34 947</b>
<b>Усього резервів під знецінення інших активів</b>	<b>(13 805)</b>	<b>(8 311)</b>
<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>564 060</b>	<b>423 312</b>

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 31 грудня 2015 року складає 302 989 тисяч гривень, а на 31 грудня 2014 року складає 152 678 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2015 року вартість інших фінансових активів, які надані клієнтам з АР Крим та тимчасово окупованих територій у Донецькій та Луганській областях, складає 2 112 тисяч гривень (сформовані резерви під цю заборгованість - 1 780 тисяч гривень), а вартість витрат майбутніх періодів за договорами, які були укладені з клієнтами з тимчасово окупованих територій у Донецькій та Луганській областях, - 74 тисячі гривень.

Станом на 31 грудня 2014 року вартість інших фінансових активів, які надані клієнтам з АР Крим та тимчасово окупованих територій у Донецькій та Луганській областях, складає 2 307 тисяч гривень (сформовані резерви під цю заборгованість - 2 074 тисяч гривень), а вартість інших нефінансових активів, які надані клієнтам з тимчасово окупованих територій у Донецькій та Луганській областях, - 427 тисяч гривень (сформовані резерви під цю заборгованість - 58 тисяч гривень).

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

У тисячах гривень	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги	Усього
Залишок на 01 січня 2015 року	(492)	(5 134)	(2 685)	(8 311)
Зміни резерву протягом періоду	(191)	(6 823)	1 441	(5 573)
Курсові різниці	-	(7)	-	(7)
Списання безнадійної заборгованості	-	-	86	86
<b>Залишок на 31 грудня 2015 року</b>	<b>(683)</b>	<b>(11 964)</b>	<b>(1 158)</b>	<b>(13 805)</b>

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

У тисячах гривень	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги	Усього
Залишок на 01 січня 2014 року	-	(4 159)	(1 249)	(5 408)
Зміни резерву протягом періоду	(604)	(1 155)	(1 696)	(3 455)
Курсові різниці	-	(27)	-	(27)
Списання безнадійної заборгованості	112	207	260	579
<b>Залишок на 31 грудня 2014 року</b>	<b>(492)</b>	<b>(5 134)</b>	<b>(2 685)</b>	<b>(8 311)</b>

Таблиця 13.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2015 рік

У тисячах гривень	Грошове покриття, розміщене в інших банках	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями	Нараховані доходи за банківськими операціями	Похідні фінансові активи	Усього
Непрострочені та незнецінені:	489 350	8 934	20 128	4 279	522 691
банки	489 350	2 401	687	4 279	496 717
клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	6 527	4 033	-	10 560
нові клієнти	-	-	14 127	-	14 127
фізичні особи	-	6	1 281	-	1 287
Знецінені на індивідуальній основі:	-	176	11 947	-	12 123
із затримкою платежу до 31 дня	-	-	121	-	121
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	244	-	244
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	7 015	-	7 015
із затримкою платежу від 184 до 365 днів	-	-	142	-	142
із затримкою платежу більше ніж 366 днів	-	176	4 425	-	4 601
Резерв під знецінення	-	(683)	(11 964)	-	(12 647)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>489 350</b>	<b>8 427</b>	<b>20 111</b>	<b>4 279</b>	<b>522 167</b>



Таблиця 13.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2014 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Грошове покриття, розміщене в інших банках	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями	Нараховані доходи за банківськими операціями	Похідні фінансові активи	Усього
Непрострочені та незнецінені:	179 050	1 875	35 672	161 925	378 522
банки	179 050	460	789	9 247	189 546
клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	797	9 898	-	10 695
нові клієнти	-	185	23 915	152 678	176 778
фізичні особи	-	433	1 070	-	1 503
Знецінені на індивідуальній основі:	-	4 997	10 472	-	15 469
із затримкою платежу до 31 дня	-	4 807	959	-	5 766
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	142	5 162	-	5 304
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	48	338	-	386
із затримкою платежу від 184 до 365 днів	-	-	151	-	151
із затримкою платежу більше ніж 366 днів	-	-	3 862	-	3 862
Резерв під знецінення	-	(492)	(5 134)	-	(5 626)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>179 050</b>	<b>6 380</b>	<b>41 010</b>	<b>161 925</b>	<b>388 365</b>

## Примітка 14 Кошти банків

<i>У тисячах гривень</i>	2015 рік	2014 рік
Кореспондентські рахунки	51 754	70 658
Депозити інших банків:	1 814 713	1 545 725
короткострокові	1 423 399	767 605
довгострокові	391 314	778 120
Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
Кредити, що отримані:	1 144 498	3 505 298
короткострокові, в тому числі:	126 343	2 683 278
короткострокові кредити рефінансування, що отримані від Національного банку України	-	1 364 816
довгострокові кредити	1 018 155	822 020
<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>3 010 965</b>	<b>5 121 681</b>

Станом на 31 грудня 2015 року в заставу по отриманим кредитам було надано кредитні кошти, які надано клієнтам банку - юридичним особам в сумі 490 635 тисяч гривень (примітка 9, 32). По отриманому міжбанківському депозиту надано в заставу виданий міжбанківський депозит у сумі 44 000 тисяч гривень і нараховані проценти за ним (примітка 8).

## Примітка 15 Кошти клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	2015 рік	2014 рік
Суб'єкти господарювання:	12 929 418	7 540 117
кошти на вимогу та поточні рахунки	6 644 232	3 091 595
строкові кошти	5 930 904	3 898 977
кошти за недіючими рахунками	84	81
інші кошти клієнтів	354 198	549 464
Фізичні особи:	12 314 828	10 520 713
кошти на вимогу та поточні рахунки	1 637 405	1 434 958
строкові кошти	10 676 338	9 080 550
кошти за недіючими рахунками	135	98
інші кошти клієнтів	950	5 107
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>25 244 246</b>	<b>18 060 830</b>

Далі наведена інформація про гарантійні депозити, отримані Банком в якості покриття кредитного ризику:

У тисячах гривень	2015 рік	2014 рік
Гарантії	864 411	916 334
Кредити юридичним особам	1 251 524	596 210
Акредитиви	283 079	65 883
Кредити фізичним особам	3 891	6 583
Овердрафти, кредити на платіжні картки	8 072	2 365
<b>Усього</b>	<b>2 410 977</b>	<b>1 587 375</b>

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	2015 рік		2014 рік	
	сума	%	сума	%
Фізичні особи – резиденти	11 671 823	46.2	10 023 844	55.5
Переробна промисловість	2 477 012	9.8	1 245 346	6.9
Діяльність транспорту та зв'язку	2 085 569	8.3	1 564 945	8.7
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 898 572	7.5	2 099 129	11.6
Фінансова діяльність	1 691 022	6.7	604 095	3.3
Юридичні особи – нерезиденти	1 642 059	6.5	694 352	3.8
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	1 002 275	4.0	297 672	1.6
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	810 492	3.2	410 038	2.3
Фізичні особи – нерезиденти	807 548	3.2	291 806	1.6
Інші	643 005	2.6	496 868	2.8
Інші	514 869	2.0	332 735	1.9
<b>Усього</b>	<b>25 244 246</b>	<b>100</b>	<b>18 060 830</b>	<b>100</b>

Примітка 16 Боргові цінні папери, емітовані банком

У тисячах гривень	2015 рік	2014 рік
Депозитні сертифікати	2 243 426	-
Облігації, випущені на внутрішньому ринку	18 535	48 605
<b>Усього</b>	<b>2 261 961</b>	<b>48 605</b>

Інформація про облігації серії «К» та серії «М», що знаходились в обігу у 2014-2015 роки наведена нижче:

У тисячах гривень	2015 рік		2014 рік	
	Номінальна вартість облігацій, що знаходяться в обігу	Купонна ставка (відсотків річних)	Номінальна вартість облігацій, що знаходяться в обігу	Купонна ставка (відсотків річних)
Серія «К»	15 519	25	42 777	20
Серія «М»	687	10	1 259	10
<b>Усього</b>	<b>16 206</b>		<b>44 036</b>	

Облігації серії «К» та «М» не мають додаткового забезпечення, обмін на власні акції емітента не передбачено. Строк погашення облігацій серії «К» - 02 липня 2018 року, за випуском облігації було передбачено дострокове погашення та перегляд відсоткової ставки – раз на рік. Строк погашення облігацій серії «М» - 22 жовтня 2017 року, за випуском облігації було передбачено дострокове погашення 26 жовтня 2015 року та 24 жовтня 2016 року, а також перегляд відсоткової ставки – раз на рік. Умови випуски передбачають сплату додаткового доходу.

Примітка 17 Інші залучені кошти

Таблиця 17.1. Інші залучені кошти

У тисячах гривень	2015 рік	2014 рік
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	7 598 589	6 772 513
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	109	155
<b>Усього</b>	<b>7 598 698</b>	<b>6 772 668</b>

Таблиця 17.2. Інформація про мінімальні орендні платежі, що підлягають сплаті за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість

У тисячах гривень	Менше ніж 1 рік	Усього
Мінімальні орендні платежі на 31 грудня 2015 року	161	161
Майбутні фінансові виплати	(52)	(52)
<b>Теперішня вартість орендних платежів 31 грудня 2015 року</b>	<b>109</b>	<b>109</b>

  

У тисячах гривень	Менше ніж 1 рік	Усього
Мінімальні орендні платежі на 31 грудня 2014 року	1 622	1 622
Майбутні фінансові виплати	(1 467)	(1 467)
<b>Теперішня вартість орендних платежів 31 грудня 2014 року</b>	<b>155</b>	<b>155</b>

Таблиця 17.3. Інформація про консорціумні отримані кредити та кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій

У тисячах гривень	Середньозважена ставка, (%)	2015 рік	Середньозважена ставка, (%)	2014 рік
<b>Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій</b>				
долар США	10.99	7 249 874	10.37	6 567 413
євро	5.24	145 086	9.3	77 218
швейцарський франк	6.76	97 540	8.5	67 735
російський рубль	13.5	106 089	9	60 147
<b>Усього</b>		<b>7 598 589</b>		<b>6 772 513</b>

#### Примітка 18 Інші зобов'язання

У тисячах гривень	2015 рік	2014 рік
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Кредиторська заборгованість за банківськими операціями	172 045	98 095
Зобов'язання за форвардними контрактами	21 423	49 441
Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими зобов'язаннями	13 736	10 286
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	3 471
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>207 204</b>	<b>161 293</b>
<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	122 025	66 183
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	67 795	35 988
Резерв під можливі втрати необоротних активів на тимчасово окупованих територіях	11 768	2 166
Кредиторська заборгованість з придбання активів та з оплати за послуги	8 897	6 131
Доходи майбутніх періодів	5 839	27 816
<b>Усього інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>216 324</b>	<b>138 284</b>
<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>423 528</b>	<b>299 577</b>

#### Примітка 19 Субординований борг

Нижче наведена інформація про субординований борг за 2015 рік

Назва інвестора юридичної особи	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Сума	Ставка за боргом на звітну дату (%)
«SELINE LIMITED» (Кіпр)	28.08.2014	02.09.2024	1 200 030	8.56
<b>Усього субординований борг</b>			<b>1 200 030</b>	

В 2015 році субординований борг, залучений від ВАТ «АЛЬФА-БАНК» (Російська Федерація), був переоформлений на АВН Ukraine Limited і достроково погашений з метою оплати додаткового випуску нових простих іменних акцій (примітка 20).

Нижче наведена інформація про субординований борг за 2014 рік

Назва інвестора юридичної особи	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Сума	Ставка за боргом на звітну дату (%)
БАТ «АЛЬФА-БАНК» (Російська Федерація)	06.11.2002	06.06.2018	24 029	5.75
БАТ «АЛЬФА-БАНК» (Російська Федерація)	20.03.2009	20.08.2018	2 065 804	5.75
«SELINE LIMITED» (Кіпр)	28.08.2014	02.09.2024	788 425	8.56
<b>Усього субординований борг</b>			<b>2 878 258</b>	

## Примітка 20 Статутний капітал, емісійні різниці та інший дохід за операціями з акціонерами

У тисячах гривень	Кількість акцій в обігу шт.	Статутний капітал	Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами	
			Емісійні різниці	Премія на акції, сплачена (примітка 4.18)
Залишок на 31 грудня 2014 року	1 094 907	4 639 121	6	366 598
Залишок на 31 грудня 2015 року	1 094 907	4 639 121	6	366 598

Номінальна вартість однієї простої іменної акції станом на 31 грудня 2015 року і 31 грудня 2014 року дорівнює 4 237 гривні. У 2015 році Банк здійснив додатковий випуск нових простих іменних акцій, які повністю сплачено АБН Україне Limited 02 грудня 2015 року у сумі 3 135 237 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2015 року додатковий випуск акцій ще не був зареєстрований.

## Примітка 21 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

У тисячах гривень	Переоцінка основних засобів	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	Усього
<b>Залишок на 31 грудня 2013 року</b>	<b>181 799</b>	<b>(11 884)</b>	<b>169 915</b>
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	-	12 062	12 062
зміни переоцінки до справедливої вартості, у тому числі:	-	12 062	12 062
нереалізовані доходи від цінних паперів	-	12 062	12 062
Переоцінка основних засобів:	68 062	-	68 062
зміни переоцінки до справедливої вартості	68 062	-	68 062
Податок на прибуток, пов'язаний із (примітка 27):	(13 140)	(1 321)	(14 461)
зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі	-	(1 321)	(1 321)
зміною резерву переоцінки основних засобів	(13 140)	-	(13 140)
<b>Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід)</b>	<b>54 922</b>	<b>10 741</b>	<b>65 663</b>
<b>Залишок на 31 грудня 2014 року</b>	<b>236 721</b>	<b>(1 143)</b>	<b>235 578</b>
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	-	(531)	(531)
зміни переоцінки до справедливої вартості, у тому числі:	-	(531)	(531)
нереалізовані доходи від цінних паперів	-	(531)	(531)
Переоцінка основних засобів:	102 353	-	102 353
зміни переоцінки до справедливої вартості	102 353	-	102 353
Податок на прибуток, пов'язаний із (примітка 27):	(18 424)	-	(18 424)
зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі	-	-	-
зміною резерву переоцінки основних засобів	(18 424)	-	(18 424)
<b>Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід)</b>	<b>83 929</b>	<b>(531)</b>	<b>83 398</b>
<b>Залишок на 31 грудня 2015 року</b>	<b>320 650</b>	<b>(1 674)</b>	<b>318 976</b>

## Примітка 22 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

У тисячах гривень	Прим.	2015 рік			2014 рік		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
<b>АКТИВИ</b>							
Грошові кошти	6	5 840 041	-	5 840 041	4 056 596	-	4 056 596
Кошти обов'язкових резервів банку за вимогами Національного банку України		582 391	-	582 391	553 926	-	553 926
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	7	23 072	-	23 072	2 770 711	-	2 770 711
Кошти в інших банках	8	1 101 628	808 343	1 909 971	252 406	611 265	863 671
Кредити та заборгованість клієнтів	9	15 491 762	11 970 992	27 462 754	11 463 389	13 023 502	24 486 891
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	3 841 680	400	3 842 080	269 345	642 925	912 270
Інвестиційна нерухомість	11	-	493 933	493 933	-	127 752	127 752
Відстрочений податковий актив	27	-	989 194	989 194	-	495 451	495 451
Основні засоби та нематеріальні активи	12	-	655 635	655 635	-	553 798	553 798
Інші активи	13	411 249	152 811	564 060	323 372	99 940	423 312
<b>Усього активів</b>		<b>27 291 823</b>	<b>15 071 308</b>	<b>42 363 131</b>	<b>19 689 745</b>	<b>15 554 633</b>	<b>35 244 378</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>							
Кошти банків	14	2 236 674	774 291	3 010 965	3 913 604	1 208 077	5 121 681
Кошти клієнтів	15	21 642 990	3 601 256	25 244 246	17 428 413	632 417	18 060 830
Боргові цінні папери, емітовані банком	16	2 243 438	18 523	2 261 961	4 315	44 290	48 605
Інші залучені кошти	17	2 194 222	5 404 476	7 598 698	2 039 177	4 733 491	6 772 668
Інші зобов'язання	18	423 380	148	423 528	299 329	248	299 577
Субординований борг	19	-	1 200 030	1 200 030	-	2 878 258	2 878 258
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>28 740 704</b>	<b>10 998 724</b>	<b>39 739 428</b>	<b>23 684 838</b>	<b>9 496 781</b>	<b>33 181 619</b>

## Примітка 23 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	2015 рік	2014 рік
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ</b>		
Кредитами та заборгованістю клієнтів	4 737 377	4 227 500
Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	442 667	92 667
Коштами в інших банках	145 289	134 274
Борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	68 200	140 412
Депозитами, кредитами овернайт в інших банках	21 612	42 343
Кореспондентськими рахунками в інших банках	6 188	15 723
Коштами в Національному банку України	-	4 441
<b>Усього процентних доходів</b>	<b>5 421 333</b>	<b>4 657 360</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ</b>		
Строковими коштами фізичних осіб	(1 444 097)	(1 106 670)
Строковими коштами, що отримані від міжнародних та інших організацій, юридичних осіб	(879 732)	(547 052)
Строковими коштами юридичних осіб	(654 395)	(366 059)
Коштами на вимогу суб'єктів господарювання	(340 566)	(123 711)
Строковими коштами інших банків	(317 484)	(423 307)
Субординованим боргом	(223 170)	(125 847)
Коштами на вимогу фізичних осіб	(98 810)	(71 304)
Строковими коштами небанківських фінансових установ	(88 873)	(113 304)
Борговими цінними паперами, що емітовані банком	(82 451)	(26 185)
Коштами, що отримані від Національного банку України	(66 688)	(90 053)
Кореспондентськими рахунками та коштами на вимогу інших банків	-	(81)
Коштами на вимогу небанківських фінансових установ	(21 749)	(19 625)
Коштами бюджету та позабюджетних фондів України	-	-
Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	(270)	(124)
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(4 218 285)</b>	<b>(3 013 322)</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>1 203 048</b>	<b>1 644 038</b>

## Примітка 24 Комісійні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	2015 рік	2014 рік
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>		
Розрахунково-касові операції	880 610	649 472
За операціями на валютному ринку	72 168	115 636
Кредитне обслуговування	20 273	53 893
Гарантії надані та позабалансові операції	14 823	20 364
Операції з цінними паперами	1 168	1 185
Інші	573	734
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>989 615</b>	<b>841 284</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>		
Розрахунково-касові операції	(90 130)	(59 518)
Розрахунки з міжнародними платіжними системами	(18 348)	(10 524)
Кредитне обслуговування	(3 024)	(3 826)
Операції з цінними паперами	(441)	(212)
Інкасація	(178)	(132)
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(112 121)</b>	<b>(74 212)</b>

## Примітка 25 Інші операційні доходи

У тисячах гривень	2015 рік	2014 рік
Додаткові доходи за придбаними та погашеними кредитами юридичних осіб	321 025	-
Штрафи, пені, що отримані банком	303 409	110 318
Агентські винагороди	85 915	229 611
Додаткові доходи за придбаними та погашеними кредитами фізичних осіб	32 580	23 118
Дохід від дострокового погашення	18 129	81 848
Кредиторська заборгованість, списана у дохід	5 151	2 906
Дохід від оперативного лізингу (оренди), суборенди	3 105	2 774
Дохід від консультаційних послуг фінансового характеру	1 030	859
Додаткові доходи за придбаними та погашеними міжбанківськими кредитами	-	136 858
Інші операційні доходи	3 760	10 782
<b>Усього операційних доходів</b>	<b>774 104</b>	<b>599 074</b>

## Примітка 26 Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень	2015 рік	2014 рік
Витрати на утримання персоналу	(842 894)	(789 983)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(233 504)	(180 004)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(149 156)	(133 313)
Витрати на право використання нематеріальних активів (роялті)	(148 074)	(134 866)
Витрати на агентські винагороди	(115 788)	(73 573)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(114 023)	(69 962)
Амортизація основних засобів, програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(90 725)	(78 007)
Професійні послуги	(64 889)	(37 303)
Витрати на маркетинг та рекламу	(23 247)	(26 960)
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(15 791)	(88 880)
Інші витрати	(88 149)	(59 987)
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(1 886 240)</b>	<b>(1 672 838)</b>

## Примітка 27 Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток

У тисячах гривень	2015 рік	2014 рік
Поточний податок на прибуток	(352)	(184)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з виникненням чи списанням тимчасових різниць	512 167	440 171
<b>Зміни податку на прибуток</b>	<b>511 815</b>	<b>439 987</b>

Наявність витрат по поточному податку на прибуток, зважаючи на податковий збиток за звітний рік, пояснюється віднесенням на витрати у 2015 році сум податку на прибуток, сплаченого за кордоном, які неможливо врахувати у зменшення зобов'язань з поточного податку на прибуток (внаслідок податкових збитків).

Таблиця 27.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

У тисячах гривень	2015 рік	2014 рік
Прибуток до оподаткування	(3 169 506)	(2 633 360)
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	570 511	474 005
Коригування облікового прибутку:		
Вплив зменшення ставки оподаткування	-	440
Врегулювання кредитної заборгованості та резервів	(39 097)	(3 671)
Витрати, які не враховуються з метою оподаткування	(15 873)	(11 368)
Доходи, які не враховуються з метою оподаткування, або доходи які враховуються з метою оподаткування та відсутні в фінансовому обліку	(2)	(15 932)
Інші коригування	(3 724)	(3 487)
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>511 815</b>	<b>439 987</b>

Відповідно до норм податкового законодавства України у звітному періоді не відбувалися зміни ставок податку на прибуток, ставка становить 18%.

Таблиця 27.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2015 рік.

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на початок періоду	Визнані у прибутках/ збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	495 451	512 167	(18 424)	989 194
Основні засоби	(10 445)	(72 236)	(16 541)	(99 222)
Переоцінка землі	(10 111)	-	(1 883)	(11 994)
Цінні папери в портфелі Банку	-	(7 536)	-	(7 536)
Резерви під знецінення активів та інші резерви	265 983	(58 719)	-	207 264
Нараховані процентні, комісійні та інші доходи	62 192	(67 235)	-	(5 043)
Нараховані процентні, комісійні та інші витрати	6 257	(6 371)	-	(114)
Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	181 575	724 264	-	905 839
Чистий відстрочений податковий актив	495 451	512 167	(18 424)	989 194
<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>495 451</b>	<b>512 167</b>	<b>(18 424)</b>	<b>989 194</b>

Таблиця 27.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2014 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на початок періоду	Визнані у прибутках/ збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	69 741	440 171	(14 461)	495 451
Основні засоби	(1 157)	1 334	(10 622)	(10 445)
Переоцінка землі	(7 593)	-	(2 518)	(10 111)
Цінні папери в портфелі Банку	949	372	(1 321)	-
Резерви під знецінення активів та інші резерви	(26 747)	292 730	-	265 983
Нараховані процентні, комісійні та інші доходи	33 427	28 765	-	62 192
Нараховані процентні, комісійні та інші витрати	1 983	4 274	-	6 257
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	68 879	112 696	-	181 575
Чистий відстрочений податковий актив	69 741	440 171	(14 461)	495 451
<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>69 741</b>	<b>440 171</b>	<b>(14 461)</b>	<b>495 451</b>

Примітка 28 Прибуток на одну просту акцію

<i>У тисячах гривень</i>	2015 рік	2014 рік
Збиток за рік	(2 657 691)	(2 193 373)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 095	1 095
<b>Чистий та скоригований збиток на одну просту акцію (гривень)</b>	<b>(2 427.12)</b>	<b>(2 003.08)</b>



## Примітка 29 Операційні сегменти

Інформація по звітним сегментам Банку за 2015 рік наведена нижче.

Таблиця 29.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2015 рік

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані казначейські банківські операції	Вилучення	Усього
<b>Зовнішні доходи</b>					
процентні доходи	1 607 157	3 181 194	632 982	-	5 421 333
комісійні доходи	458 794	521 654	9 167	-	989 615
Міжсегментний трансфер доходів	2 524 103	1 782 362	1 793 029	(6 099 494)	-
<b>Разом доходи</b>	<b>4 590 054</b>	<b>5 485 210</b>	<b>2 435 178</b>	<b>(6 099 494)</b>	<b>6 410 948</b>
<b>Процентні витрати</b>					
Чисте збільшення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(1 041 104)	(2 140 416)	(2 207)	-	(3 183 727)
Чисте збільшення резерву під знецінення інших активів	-	(5 573)	-	-	(5 573)
Чисте збільшення резервів під можливі збитки від втрати необоротних активів	-	-	(9 602)	-	(9 602)
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою нижчою, ніж ринкова	-	(6 110)	-	-	(6 110)
Комісійні витрати	(100 905)	(3 525)	(7 691)	-	(112 121)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	(152 678)	(229)	(253 355)	-	(406 262)
Результат від операцій з іноземною валютою	24 844	28 478	(996 047)	-	(942 725)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	97 715	-	-	97 715
Результат від операцій з цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	-	318 372	-	318 372
Інші операційні доходи та витрати, адміністративні витрати	(981 576)	(40 112)	(90 448)	-	(1 112 136)
Міжсегментний трансфер витрат	(1 261 155)	(3 005 507)	(1 832 832)	6 099 494	-
Міжсегментні витрати (оренда)	(29 685)	(24 010)	(2 285)	-	(55 980)
Витрати на податок на прибуток	367 916	125 631	18 268	-	511 815
Інший сукупний дохід	59 949	20 472	2 977	-	83 398
<b>Усього сукупного доходу сегменту</b>	<b>(264 412)</b>	<b>(573 446)</b>	<b>(1 792 415)</b>	<b>-</b>	<b>(2 630 273)</b>

Таблиця 29.2. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2015 рік

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані казначейські банківські операції	Усього
Активи звітного сегменту	4 177 889	17 501 905	20 683 337	42 363 131
Зобов'язання звітного сегменту	16 263 549	11 352 624	12 123 255	39 739 428
Капітальні інвестиції	40 786	11 435	1 653	53 874
Амортизація	(71 348)	(16 427)	(2 950)	(90 725)

Нижче наведена звірка сукупного доходу звітних сегментів з сукупним доходом Банку за 2015 рік

Коригування, виявлені при звірці. Кожний сегмент має умовні витрати на оренду офісу в залежності від площі, що займають його працівники (для створення однакових умов для всіх сегментів).

<i>У тисячах гривень</i>	Разом по звітним сегментам	Коригування	Разом по Банку
<b>Зовнішні доходи</b>			
процентні доходи	5 421 333		5 421 333
комісійні доходи	989 615		989 615
<b>Процентні витрати</b>	(4 218 285)		(4 218 285)
Чисте збільшення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(3 183 727)		(3 183 727)
Чисте збільшення резерву під знецінення інших активів	(5 573)		(5 573)
Чисте збільшення резервів під можливі збитки від втрати необоротних активів	(9 602)		(9 602)
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою нижчою, ніж ринкова	(6 110)		(6 110)
Комісійні витрати	(112 121)		(112 121)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	(406 262)		(406 262)
Результат від операцій з іноземною валютою	(942 725)		(942 725)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	97 715		97 715
Результат від операцій з цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	318 372		318 372
Інші операційні доходи та витрати, адміністративні витрати, в тому числі міжсегментна оренда	(1 168 116)	55 980	(1 112 136)
Витрати на податок на прибуток	511 815		511 815
Інший сукупний дохід	83 398		83 398
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>(2 630 273)</b>	<b>55 980</b>	<b>(2 574 293)</b>

Інформація по звітним сегментам Банку за 2014 рік наведена нижче.

Таблиця 29.3. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2014 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані казначейські банківські операції	Вилучення	Усього
<b>Зовнішні доходи</b>					
процентні доходи	1 975 599	2 334 600	347 161	-	4 657 360
комісійні доходи	306 447	519 890	14 947	-	841 284
Міжсегментний трансфер доходів	1 582 958	1 120 827	3 322 724	(6 026 509)	-
Разом доходи	3 865 004	3 975 317	3 684 832	(6 026 509)	5 498 644
<b>Процентні витрати</b>	(1 363 036)	(748 673)	(901 613)		(3 013 322)
Чисте збільшення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(1 449 372)	(2 994 131)	(8 889)	-	(4 452 392)
Чисте збільшення резерву під знецінення інших активів	-	(3 455)	-	-	(3 455)
Чисте збільшення резервів під можливі збитки від втрати необоротних активів	-	-	(2 166)	-	(2 166)
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою нижчою, ніж ринкова	(142)	(2 841)	-	-	(2 983)
Комісійні витрати	(61 174)		(13 038)	-	(74 212)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	152 678	605 875	594 280	-	1 352 833
Результат від операцій з іноземною валютою	97 094	48 472	(1 723 432)	-	(1 577 866)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	4 155	-	-	4 155
Результат від операцій з цінними паперами, що обліковуються за	-	-	711 168	-	711 168

справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки					
Інші операційні доходи та витрати, адміністративні витрати	(607 857)	(348 389)	(117 518)	-	(1 073 764)
Міжсегментний трансфер витрат	(1 261 178)	(2 061 546)	(2 703 785)	6 026 509	-
Міжсегментні витрати (оренда)	(973)	(7 553)	(2 232)	-	(10 758)
Податок на прибуток	232 429	178 870	28 688	-	439 987
Інший сукупний дохід	28 315	21 791	15 557	-	65 663
<b>Усього сукупного доходу сегменту</b>	<b>(368 212)</b>	<b>(1 332 108)</b>	<b>(438 148)</b>	<b>-</b>	<b>(2 138 468)</b>

Таблиця 29.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2014 рік

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані казначейські банківські операції	Усього
Активи звітного сегменту	7 100 125	19 036 679	9 107 574	35 244 378
Зобов'язання звітного сегменту	10 658 037	7 651 821	14 871 761	33 181 619
Капітальні інвестиції	27 060	19 555	3 332	49 947
Амортизація	(43 555)	(27 438)	(7 014)	(78 007)

Нижче наведена звірка сукупного доходу звітних сегментів з сукупним доходом Банку за 2014 рік

У тисячах гривень	Разом по звітним сегментам	Коригування	Разом по Банку
Зовнішні доходи			
процентні доходи	4 657 360	-	4 657 360
комісійні доходи	841 284	-	841 284
Процентні витрати	(3 013 322)	-	(3 013 322)
Чисті відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(4 452 392)	-	(4 452 392)
Чисте збільшення резерву під знецінення інших активів	(3 455)	-	(3 455)
Чисте збільшення резервів під можливі збитки від втрати необоротних активів	(2 166)	-	(2 166)
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою нижчою, ніж ринкова	(2 983)	-	(2 983)
Комісійні витрати	(74 212)	-	(74 212)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	1 352 833	-	1 352 833
Результат від операцій з іноземною валютою	(1 577 866)	-	(1 577 866)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	4 155	-	4 155
Результат від операцій з цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	711 168	-	711 168
Інші операційні доходи та витрати, адміністративні витрати, в тому числі міжсегментна оренда	(1 084 522)	10 758	(1 073 764)
Податок на прибуток	439 987	-	439 987
Інший сукупний дохід	65 663	-	65 663
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>(2 138 468)</b>	<b>10 758</b>	<b>(2 127 710)</b>

Коригування, виявлені при звірці. Кожний сегмент має умовні витрати на оренду офісу в залежності від площі, що займають його працівники (для створення однакових умов для всіх сегментів).

**Примітка 30 Управління фінансовими ризиками**

**Кредитний ризик.** З метою забезпечення захисту інтересів Банку, акціонерів, вкладників та позичальників при здійсненні кредитних операцій Банк керується у роботі Кредитною політикою, основними цілями якої є:

- встановлення основних критеріїв прийнятних ризиків;
- визначення зон високого ризику, що потребують особливої уваги;
- формування та забезпечення єдиних кредитних понять та принципів.

Процес кредитування Банку базується на аналізі, який визначає та мінімізує відповідний ризик. Ретельний аналіз є ключовим фактором при прийнятті зваженого кредитного рішення. Ключові фактори ризику визначаються та оцінюються Банком з врахуванням платоспроможності позичальника, ліквідності, а також достатності капіталу для того, щоб запобігти потенційним ризикам. Банк управляє кредитним ризиком, у тому числі, виконуючи вимоги Національного банку України.

Також Банк впровадив моніторинг ризику, який передбачає контроль усіх фінансових та господарських процесів, які виконуються Банком, розрахунок поточних показників ризику, вивчення їх динаміки, аналіз причини їх змін, розробку превентивних засобів по мінімізації ризиків у разі виявлення негативних тенденцій та вдосконалення банківських процесів за результатами проведеного аналізу. Процес управління кредитним ризиком виконує головний офіс Банку з застосуванням принципів обережності та зваженості при формуванні свого кредитного портфелю, а також при якісній оцінці платоспроможності позичальників і вартості забезпечення, регулярного моніторингу обслуговування боргу позичальником, його фінансового стану та стану забезпечення протягом строку кредитування.

Для контролю за ризиками у внутрішніх регламентних документах Банку визначені повноваження та функції Спостережної Ради, Правління Банку, Комітету з управління активами і пасивами Банку (далі - КУАП) та інших профільних комітетів щодо управління ризиками, Департаменту по управлінню ризиками, Казначейства та інших структурних підрозділів банку.

**Ринковий ризик.** Керівництво Банку звертає особливу увагу на ринковий ризик як на істотний фактор потенційних збитків у випадку суттєвих змін на ринку. Ринковий ризик поділяється на валютний, процентний ризики та ризик ліквідності. Кожному типу ризику приділяється окрема увага, розроблені відповідні нормативні документи щодо методів та процесів по їх оцінці та управлінню. Банк використовував наступні інструменти щодо управління ринковим ризиком:

- оцінка волатильності котирувань (валютних курсів, котирування боргових цінних паперів та інше);
- лімітування відкритих валютних позицій;
- лімітування сум конкретних угод у випадку, якщо вони укладаються на таких умовах, за якими результат залежить від коливання ринкових цін, курсів і т.і.;
- лімітування відкритих позицій у боргових цінних паперах та інших фінансових інструментах;
- формування адекватних резервів щодо існуючого ринкового ризику по існуючим відкритим позиціям;
- сценарне моделювання (стрес-тестування) щодо кожного типу ринкового ризику;
- постійний моніторинг основних ризик-факторів та оперативний позаплановий перегляд лімітів.

Оперативне управління валютним, процентним ризиком ризик ліквідності Казначейство, Департамент по управлінню ризиками. Ризик-менеджмент Банку та Казначейство регулярно здійснюють оцінку та моніторинг рівня ринкового ризику та готують для засідань КУАП, на яких проводиться аналіз стратегії та лімітів стосовно рівня ризиків, пропозиції щодо управління ними та існуючими лімітами.

**Валютний ризик.** Валютний ризик трактується як ризик збитків, внаслідок негативної зміни курсів валют. Фінансовий стан і грошові потоки Банку підлягають впливу коливань курсів обміну валют у випадку наявності відкритих валютних позицій. Розмір відкритих валютних позицій розраховується як різниця між вимогами та зобов'язаннями Банку по кожній валюті на звітну дату, з врахуванням балансових та позабалансових статей. Можливі фінансові втрати Банку залежать від розміру відкритих валютних позицій. Загальне стратегічне управління валютним ризиком ґрунтується на мінімізації розміру відкритих валютних позицій. Головним завданням ризик-менеджменту щодо валютного ризику є аналіз, оцінка та мінімізація можливих збитків від відкритих валютних позицій. Управління валютним ризиком включає в себе:

- контроль нормативів валютного ризику встановлених Національним банком України;
- лімітування валютного ризику Банку в розрізі інструментів;
- лімітування валютного ризику Банку в розрізі відкритих валютних позицій;
- контроль за виконанням лімітів.

Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику

У тисячах гривень	2015 рік				2014 рік			
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
Долари США	22 849 971	23 950 320	(232 818)	(1 333 167)	19 058 978	20 610 942	(514 914)	(2 066 878)
Євро	2 130 894	2 344 072	-	(213 178)	1 031 255	2 393 042	1 219 577	(142 210)
Фунти стерлінгів	3 267	2 214	-	1 053	5 795	1 747	-	4 048
Інші	241 313	311 575	-	(70 262)	143 435	211 003	102 589	35 021
Гривня без врахування похідних фінансових інструментів	14 952 753	12 893 500	215 674	2 274 927	13 631 042	9 777 160	(694 768)	3 159 114
Похідні фінансові інструменти	4 279	21 423	17 144	-	161 925	49 441	(112 484)	-
<b>Усього</b>	<b>40 182 477</b>	<b>39 523 104</b>	<b>-</b>	<b>659 373</b>	<b>34 032 430</b>	<b>33 043 335</b>	<b>-</b>	<b>989 095</b>

**Аналіз чутливості Банку до валютного ризику** – Нижче представлено аналіз чутливості Банку до курсових коливань основних валют по відношенню до гривні. Важливим висновком даного аналізу для Керівництва Банку є вплив на власний капітал. Ризик-менеджмент здійснює стрес-тестування аналізу чутливості Банку до валютного ризику та оцінки рівня потенційних екстремальних збитків. Основним припущенням є незмінність структури активів та пасивів. Прийнятний відсоток зміцнення (послаблення) валют, визначений Банком на основі аналізу волатильності валютних пар 50% для 2014 та 2015 року.

Таблиця 30.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

У тисячах гривень	2015 рік		2014 рік	
	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал, %	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал, %
Зміцнення долара США на 50%	(666 583)	(0.25)	(1 033 439)	(0.50)
Послаблення долара США на 50%	666 583	0.25	1 033 439	0.50
Зміцнення євро на 50%	(106 589)	(0.04)	(71 105)	(0.03)
Послаблення євро на 50%	106 589	0.04	71 105	0.03
Зміцнення фунта стерлінгів на 50%	527	-	2 024	-
Послаблення фунта стерлінгів на 50%	(527)	-	(2 024)	-
Зміцнення інших валют на 50%	(35 131)	(0.01)	17 510	0.01
Послаблення інших валют на 50%	35 131	0.01	(17 510)	(0.01)

Таблиця 30.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

У тисячах гривень	2015 рік		2014 рік	
	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал, %	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал, %
Зміцнення долара США на 50%	(608 492)	(0.23)	(780 527)	(0.38)
Послаблення долара США на 50%	608 492	0.23	780 527	0.38
Зміцнення євро на 50%	(98 649)	(0.04)	(58 195)	(0.03)
Послаблення євро на 50%	98 649	0.04	58 195	0.03
Зміцнення фунта стерлінгів на 50%	496	-	1 615	-
Послаблення фунта стерлінгів на 50%	(496)	-	(1 615)	-
Зміцнення інших валют на 50%	(36 305)	(0.01)	16 092	0.01
Послаблення інших валют на 50%	36 305	0.01	(16 092)	(0.01)

**Процентний ризик** – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Банк піддається ризику в зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової відсоткової ставки на його фінансовий стан і потоки грошових коштів. Такі коливання можуть збільшити рівень відсоткової маржі, але в випадку раптових змін відсоткових ставок відсоткова маржа може знижуватись і приводити до виникнення збитків. Керівництво Банку щоденно контролює і зменшує границі розривів відсоткових ставок, котрі можуть виникнути. Відповідність та/або контрольована невідповідність термінів і відсоткових ставок по активам і зобов'язанням є важливим фактором для керівництва Банку. В банках, як правило, не відбувається повної відповідності по вказаним позиціям, так як операції часто мають різний характер і невизначені терміни. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик появи збитків. Терміни погашення активів і зобов'язань, і можливість заміщення (при прийнятній вартості) відсоткових зобов'язань по мірі настання термінів їх погашення є важливими факторами для оцінки ліквідності Банку і його реакції на зміну відсоткових ставок і валютно-обмінних курсів. Метою управління відсотковим ризиком Банку є ідентифікація сфери виникнення відсоткового ризику, формування структури балансу та позабалансових зобов'язань максимальної вартості доходів, а також обмеження впливу джерел відсоткового ризику на відсотковий результат Банку.

Керівництво Банку вважає, враховуючи досвід накоплений Банком за попередні періоди, що частина ресурсів клієнтів, котрі мають статус «до запитання» формують довгострокове, та стабільне джерело фінансування Банку.

Таблиця 30.4. Загальний аналіз процентного ризику

<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Більше року	Фінансові інструменти, що не знаходяться під процентним ризиком	Усього
<b>2015 рік</b>						
Усього фінансових активів	12 965 572	5 318 353	7 767 399	12 928 098	1 203 054	40 182 476
Усього фінансових зобов'язань	12 716 854	6 672 800	8 572 444	10 998 724	562 282	39 523 104
Чистий розрив за процентними ставками на 31 грудня 2015 року	248 718	(1 354 447)	(805 045)	1 929 374	640 772	659 372
<b>2014 рік</b>						
Усього фінансових активів	11 883 032	1 517 020	5 064 072	14 372 288	1 196 018	34 032 430
Усього фінансових зобов'язань	11 051 525	6 311 492	5 512 986	9 496 781	670 551	33 043 335
Чистий розрив за процентними ставками на 31 грудня 2014 року	831 507	(4 794 472)	(448 914)	4 875 507	525 467	989 095

Під час аналізу загального процентного ризику Банком враховувалось не тільки строки погашення фінансових інструментів, а й умови договорів щодо ймовірності перегляду відсоткової ставки. У випадку існування такої можливості, контрактні потоки розглядаються в строках перегляду відсоткових ставок.

<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Усього
<b>2015 рік</b>				
Чутливість фінансових активів	124 253	44 320	29 128	197 701
Чутливість фінансових зобов'язань	121 870	55 607	32 147	209 624
Чутливість річного процентного доходу на 31 грудня 2015 року	2 383	(11 287)	(3 019)	(11 923)
<b>2014 рік</b>				
Чутливість фінансових активів	113 879	12 642	18 990	145 511
Чутливість фінансових зобов'язань	105 910	52 596	20 674	179 180
Чутливість річного процентного доходу на 31 грудня 2014 року	7 969	(39 954)	(1 684)	(33 669)

Вплив можливих змін відсоткових ставок на чистий відсотковий дохід за один рік визначається зміною суми нарахованих відсотків у випадку збільшення/зменшення відсоткових ставок терміном до 1 року на один відсоток та пролонгацією активів/пасивів сумарно до 1 року. А саме: у момент закінчення строку дії договору по залученню/розміщенню коштів (за умови, що строк дії менше року), пропонується пролонгація договору на строк, що доповнює договірний до 1 року, при умові збільшення/зменшення ставки на 1%. Аналіз чутливості відсоткового ризику наведено нижче.

Проценти нараховуються за наступними ставками за видами активів та зобов'язань:

- за статтею «Грошові кошти» - за фіксованими та плаваючими ставками;
- за статтею «Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки» - за фіксованими ставками;
- за статтею «Кошти в інших банках» - за фіксованими ставками;
- за статтею «Кредити та заборгованість клієнтів» - за фіксованими ставками;
- за статтею «Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж» - за фіксованими ставками;
- за статтею «Кошти банків» - за фіксованими та плаваючими ставками;
- за статтею «Кошти клієнтів» - за фіксованими ставками;
- за статтею «Боргові цінні папери, емітовані банком» - за фіксованими ставками;
- за статтею «Інші залучені кошти» - за фіксованими ставками та плаваючими ставками;
- за статтею «Субординований борг» - за фіксованими ставками.

Таблиця 30. 5. Моніторинг середньозважених відсоткових ставок за фінансовими інструментами

У відсотках	2015 рік				2014 рік			
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
<b>Активи</b>								
Грошові кошти	0.03	0.11	-	3.04	-	0.12	-	0.59
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	10.03	-	-	-	9.30	8.21	-	-
Кошти в інших банках	18.24	3.78	-	-	28.85	1.37	0.44	-
Кредити та заборгованість клієнтів	22.79	13.85	11.52	17.59	25.68	12.51	10.69	18.71
Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	20.22	-	-	-	11.00	-	-	-
<b>Зобов'язання</b>								
Кошти банків	19.81	9.28	2.70	-	18.07	6.36	2.36	8.64
Кошти клієнтів:	14.42	8.08	7.35	3.48	16.28	8.09	7.01	4.51
Поточні рахунки	4.87	1.44	5.43	-	6.30	4.79	1.77	0.80
Строкові кошти	21.07	10.08	8.97	6.92	21.29	8.71	7.68	7.04
Боргові цінні папери, емітовані банком	24.36	10.40	9.58	-	19.71	-	-	-
Інші залучені кошти	-	10.99	5.24	10.27	-	10.37	9.30	8.74
Субординований борг	-	8.56	-	-	-	5.75	-	-

Банк контролює також географічну концентрацію активів та зобов'язань у відповідності з країною походження контрагентів. Важливою складовою аналізу географічної концентрації є врахування потенційного ризику дефолту та залежності Банку від ресурсної бази однієї країни.

Таблиця 30.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2015 рік

У тисячах гривень	Примітки	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
<b>АКТИВИ</b>					
Грошові кошти	6	573 490	3 743 002	1 523 549	5 840 041
Кошти обов'язкових резервів банку за вимогами Національного банку України		582 391	-	-	582 391
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	7	23 072	-	-	23 072
Кошти в інших банках	8	469 868	1 440 103	-	1 909 971
Кредити та заборгованість клієнтів	9	27 372 272	72	90 410	27 462 754
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	3 842 080	-	-	3 842 080
Інші фінансові активи	13	105 794	416 352	21	522 167
<b>Усього фінансових активів</b>		<b>32 968 967</b>	<b>5 599 529</b>	<b>1 613 980</b>	<b>40 182 476</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
Кошти банків	14	755 701	2 076 364	178 900	3 010 965
Кошти клієнтів	15	22 959 182	131 630	2 153 434	25 244 246
Боргові цінні папери, емітовані банком	16	2 250 067	-	11 894	2 261 961
Інші залучені кошти	17	109	-	7 598 589	7 598 698
Інші фінансові зобов'язання	18	206 058	339	807	207 204
Субординований борг	19	-	-	1 200 030	1 200 030
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>		<b>26 171 117</b>	<b>2 208 333</b>	<b>11 143 654</b>	<b>39 523 104</b>
<b>Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами</b>		<b>6 797 850</b>	<b>3 391 196</b>	<b>(9 529 674)</b>	<b>659 372</b>
<b>Зобов'язання кредитного характеру</b>	<b>32.2</b>	<b>1 244 883</b>	<b>-</b>	<b>1 314 741</b>	<b>2 559 624</b>

Таблиця 30.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2014 рік

У тисячах гривень	Примітки	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
<b>АКТИВИ</b>					
Грошові кошти	6	409 616	2 051 894	1 595 086	4 056 596
Кошти обов'язкових резервів банку за вимогами Національного банку України		553 926	-	-	553 926
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	7	2 770 711	-	-	2 770 711
Кошти в інших банках	8	390 577	473 094	-	863 671
Кредити та заборгованість клієнтів	9	24 329 681	58	157 152	24 486 891
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	912 270	-	-	912 270
Інші фінансові активи	13	247 452	139 223	1 690	388 365
<b>Усього фінансових активів</b>		<b>29 614 233</b>	<b>2 664 269</b>	<b>1 753 928</b>	<b>34 032 430</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
Кошти банків	14	1 934 406	2 483 604	703 671	5 121 681
Кошти клієнтів	15	16 869 610	126 110	1 065 110	18 060 830
Боргові цінні папери, емітовані банком	16	48 605	-	-	48 605
Інші залучені кошти	17	155	10 686	6 761 827	6 772 668
Інші фінансові зобов'язання	18	158 534	232	2 527	161 293
Субординований борг	19	-	-	2 878 258	2 878 258
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>		<b>19 011 310</b>	<b>2 620 632</b>	<b>11 411 393</b>	<b>33 043 335</b>
<b>Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами</b>		<b>10 602 923</b>	<b>43 637</b>	<b>(9 657 465)</b>	<b>989 095</b>
<b>Зобов'язання кредитного характеру</b>	<b>32.2</b>	<b>1 484 004</b>	<b>-</b>	<b>556 977</b>	<b>2 040 981</b>



**Ризик ліквідності.** Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Банк приділяє велику увагу управління ризиком ліквідності, бо даний ризик є одним з ключових ризиків для кожного банку.

Контролюючим та керуючим органом Банку щодо управління ризиком ліквідності є КУАП. Основними цілями та завданнями КУАП щодо ризику ліквідності є:

- формування оптимальної структури балансу Банку з метою отримання необхідного рівня доходності при обмеженні неприйнятного рівня ризику;
- контроль за достатністю капіталу та диверсифікації ризиків;
- визначення політики Банку щодо управління ліквідністю;
- підтримка адекватної платоспроможності, контроль за станом поточної ліквідності та ресурсами Банку з врахуванням ринкового ризику та ризику ліквідності;
- відповідність активів та пасивів за строками;
- прийняття рішень щодо перспектив в управлінні активами та пасивами,
- дотримання нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

Для оцінки та управління ризиком ліквідності Банк використовував модель, яка відображає активи та пасиви Банку у часі, за допомогою складання платіжного календаря Банку (Cash Flow). Зміст такого розрахунку полягає в оцінці здатності Банку к подальшому функціонуванню за умов, що з поточного моменту він призупиняє всі активні операції, за якими у Банку немає попередніх зобов'язань, по розміщенню коштів, а залучення коштів по деяким фінансовим інструментам враховуються на основі спеціальної методики обліку строкових зобов'язань. Платіжний календар розраховується Казначейством на щоденній основі. Аналіз платіжного календаря дозволяє оцінити розміри та строки існуючих ресурсів Банку, завчасно передбачити проблеми з ліквідністю та приймати рішення щодо необхідних строків та об'ємах залучених коштів, або реалізації менш ліквідних активів у більш ліквідні.

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх виконання; забезпечення доступу до різних джерел фінансування; наявності планів на випадок виникнення проблем з фінансуванням і здійснення контролю за відповідністю коефіцієнтів ліквідності законодавчим вимогам.

Казначейство забезпечує наявність адекватного портфелю ліквідних активів, які в основному складаються із короткострокових депозитів в банках та інших міжбанківських інструментів, для підтримання достатнього рівня ліквідності у цілому по Банку.

Таблиця 30.8 Аналіз фінансових зобов'язань за строком погашення за 2015 рік

У тисячах гривень	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	223 048	903 170	1 267 471	832 824	-	3 226 513
Кошти клієнтів	18 103 753	3 619 633	4 369 991	678 431	5 039	26 776 847
Боргові цінні папери, емітовані банком	373 354	759 466	1 265 886	46 168	-	2 444 874
Інші залучені кошти	159 722	443 578	2 206 545	6 113 555	-	8 923 400
Субординований борг	2 124	4 111	16 716	100 091	1 293 955	1 416 997
Інші фінансові зобов'язання	206 965	122	155	323	-	207 565
Поставочні форвардні контракти, загальна сума	2 847 219	255 491	-	-	-	3 102 710
Поставочні форвардні контракти, чиста сума	29 561	26 778	-	-	-	56 339
Фінансові гарантії	357 482	67 547	143 261	964 112	-	1 532 402
Інші зобов'язання кредитного характеру	31 059	14 643	980 520	1 000	-	1 027 222
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>22 334 287</b>	<b>6 094 539</b>	<b>10 250 545</b>	<b>8 736 504</b>	<b>1 298 994</b>	<b>48 714 869</b>

Таблиця 30.9 Аналіз фінансових зобов'язань за строком погашення за 2014 рік

У тисячах гривень	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	1 275 133	1 590 074	1 237 784	1 260 722	-	5 363 713
Кошти клієнтів	10 092 165	3 799 769	4 152 740	657 164	-	18 701 838
Боргові цінні папери, емітовані банком	4 315	-	-	44 290	-	48 605
Інші залучені кошти	432 755	1 284 380	912 959	5 195 674	-	7 825 768
Субординований борг	-	-	45 759	2 803 048	1 114 180	3 962 987
Інші фінансові зобов'язання	115 801	33	45 212	248	-	161 294
Поставочні форвардні контракти, загальна сума	4 359 339	159 644	1 724 058	-	-	6 243 041
Поставочні форвардні контракти, чиста сума	2 195	1 958	204 646	-	-	208 799
Фінансові гарантії	293	624 330	81 350	555 977	-	1 261 950
Інші зобов'язання кредитного характеру	322 019	363 861	92 151	1 000	-	779 031
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>16 604 015</b>	<b>7 824 049</b>	<b>8 496 659</b>	<b>10 518 123</b>	<b>1 114 180</b>	<b>44 557 026</b>

Таблиця 30.10 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за 2015 рік

У тисячах гривень	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
<b>Активи</b>						
Грошові кошти	5 840 041	-	-	-	-	5 840 041
Кошти обов'язкових резервів банку за вимогами Національного банку України	582 391	-	-	-	-	582 391
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки	23 030	14	28	-	-	23 072
Кошти в інших банках	381 577	-	720 051	808 343	-	1 909 971
Кредити та заборгованість клієнтів	3 407 498	5 278 841	6 805 423	10 993 695	977 297	27 462 754
Цінні папери в портфелі банку на продаж	3 835 678	6 002	-	-	400	3 842 080
Інші фінансові активи	98 411	33 496	241 897	4 383	143 980	522 167
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>14 168 626</b>	<b>5 318 353</b>	<b>7 767 399</b>	<b>11 806 421</b>	<b>1 121 677</b>	<b>40 182 476</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти банків	209 339	856 421	1 170 914	774 291	-	3 010 965
Кошти клієнтів	12 366 314	4 879 811	4 396 865	1 234 891	2 366 365	25 244 246
Боргові цінні папери, емітовані банком	351 373	724 083	1 167 982	18 523	-	2 261 961
Інші залучені кошти	145 195	212 430	1 836 597	5 404 476	-	7 598 698
Інші фінансові зобов'язання	206 915	55	86	148	-	207 204
Субординований борг	-	-	-	-	1 200 030	1 200 030
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>13 279 136</b>	<b>6 672 800</b>	<b>8 572 444</b>	<b>7 432 329</b>	<b>3 566 395</b>	<b>39 523 104</b>
<b>Чистий розрив ліквідності на 31 грудня</b>	<b>889 490</b>	<b>(1 354 447)</b>	<b>(805 045)</b>	<b>4 374 092</b>	<b>(2 444 718)</b>	<b>659 372</b>
<b>Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня</b>	<b>889 490</b>	<b>(464 957)</b>	<b>(1 270 002)</b>	<b>3 104 090</b>	<b>659 372</b>	<b>-</b>

Таблиця 30.11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за 2014 рік

У тисячах гривень	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
<b>Активи</b>						
Грошові кошти	4 056 596	-	-	-	-	4 056 596
Кошти обов'язкових резервів банку за вимогами Національного банку України	553 926	-	-	-	-	553 926
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки	2 770 711	-	-	-	-	2 770 711
Кошти в інших банках	234 073	18 333	-	611 265	-	863 671
Кредити та заборгованість клієнтів	5 009 311	1 440 739	5 013 339	11 878 618	1 144 884	24 486 891
Цінні папери в портфелі банку на продаж	212 961	56 384	-	642 525	400	912 270
Інші фінансові активи	241 472	1 564	50 733	-	94 596	388 365
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>13 079 050</b>	<b>1 517 020</b>	<b>5 064 072</b>	<b>13 132 408</b>	<b>1 239 880</b>	<b>34 032 430</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти банків	1 242 674	1 550 641	1 120 289	1 208 077	-	5 121 681
Кошти клієнтів	9 932 484	3 624 975	3 870 954	632 417	-	18 060 830
Боргові цінні папери, емітовані банком	4 315	-	-	44 290	-	48 605
Інші залучені кошти	426 802	1 135 843	476 532	4 733 491	-	6 772 668
Інші фінансові зобов'язання	115 801	33	45 211	248	-	161 293
Субординований борг	-	-	-	2 089 833	788 425	2 878 258
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>11 722 076</b>	<b>6 311 492</b>	<b>5 512 986</b>	<b>8 708 356</b>	<b>788 425</b>	<b>33 043 335</b>
<b>Чистий розрив ліквідності на 31 грудня</b>	<b>1 356 974</b>	<b>(4 794 472)</b>	<b>(448 914)</b>	<b>4 424 052</b>	<b>451 455</b>	<b>989 095</b>
<b>Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня</b>	<b>1 356 974</b>	<b>(3 437 498)</b>	<b>(3 886 412)</b>	<b>537 640</b>	<b>989 095</b>	<b>-</b>

## Примітка 31 Управління капіталом

Банк здійснює управління капіталом з метою реалізації цілей поставлених акціонерами. Глобальне управління капіталом і забезпечення виконання стратегічних задач здійснюється Спостережною радою Банку. Стратегічною задачею управління капіталом є забезпечення виконання планів щодо розвитку Банку згідно з поставленими цілями. Тактичними завданнями управління капіталом є забезпечення виконання вимог Національного Банку України щодо розміру регулятивного капіталу Банку, нормативів адекватності капіталу, а також забезпечення достатності капіталу згідно із зобов'язаннями банку перед інвесторами. Правління Банку переглядає структуру капіталу два рази на рік. Коригування розміру капіталу здійснюється по мірі необхідності відповідно до росту балансових показників Банку, а також реагуючи на зміни ризикових складових в балансі Банку.

Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями), встановлені наступні нормативи капіталу.

**Регулятивний капітал.** Мінімальний розмір регулятивного капіталу банку, що отримав банківську ліцензію до 11 липня 2014 року, має становити: 120 мільйонів гривень - до 17 червня 2016 року; 300 мільйонів гривень - з 11 січня 2017 року; 400 мільйонів гривень - з 11 січня 2018 року; 450 мільйонів гривень - з 11 січня 2019 року; 500 мільйонів гривень - з 11 липня 2024 року.

**Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу.** Встановлюється для запобігання надмірному перекаданню банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників банку. Нормативне значення цього нормативу для діючих банків має бути не менше ніж 10 відсотків.

Нижче наведено значення регулятивного капіталу, яке станом на 31 грудня 2015 року, який був розрахований на підставі щоденної, декадної звітності та резервів, які враховувались до розрахунку регулятивного капіталу за вимогами Національного банку України (без врахування річних коригуючи проводок):

У тисячах гривень (не здійснювався аудит, а підлягав аналізу достатності)	2015 рік	2014 рік
<b>Основний капітал, в тому числі:</b>	<b>1 810 788</b>	<b>3 358 733</b>
статутний капітал	4 639 121	4 639 121
незарєєстрований статутний капітал	3 135 237	-
емісійний дохід	366 604	366 604
резервні фонди	294 047	294 047
зменшення основного капіталу, в тому числі:	(6 624 221)	(1 941 039)
нематеріальні активи	(77 565)	(60 714)
капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами	(7 794)	(9 440)
поточний фінансовий результат, який включається до розрахунку основного капіталу	(3 123 237)	(587 600)
<b>Додатковий капітал, в тому числі</b>	<b>1 687 700</b>	<b>2 825 826</b>
субординований борг, що враховується до капіталу	1 200 033	2 447 366
результат переоцінки основних засобів	93 010	93 010
<b>Відвернення</b>	<b>(330)</b>	<b>(330)</b>
<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>3 498 158</b>	<b>6 184 229</b>
<b>Адекватність регулятивного капіталу, %</b>	<b>8.12</b>	<b>16.64</b>

### Примітка 32 Потенційні зобов'язання банку

*Розгляд справ у суді.* Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року у суді розглядаються 7 806 позовів Банку про стягнення заборгованості на загальні суми 348 601 тисяча гривень, 28 825 тисяч доларів США, 250 тисяч євро та 3 позови Банку немайнового характеру. Також, станом на звітну дату судами розглядаються 452 позови, з яких 21 позов немайнового характеру та 431 позов на суми 1 642 тисячі гривень, 98 478 тисяч доларів США, де відповідачем є Банк.

Час від часу в поточній діяльності Банк отримує претензії та позови за зобов'язаннями від клієнтів. В зв'язку з тим, що по оцінках Банку вони не призведуть до суттєвих збитків, додаткові резерви у 2015 році не формувалися. Результати розгляду справ у суді та не мали суттєвого впливу на фінансовий результат Банку.

### Зобов'язання з кредитування.

Таблиця 32.1. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням.

У тисячах гривень	2015 рік	2014 рік
<b>Зобов'язання з кредитування, що надані</b>	<b>13 333</b>	<b>5 783</b>
Невикористані кредитні лінії	1 002	1 000
Експортні акредитиви	29 826	382 039
Імпортні акредитиви	983 061	390 209
Гарантії видані	1 532 402	1 261 950
<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву</b>	<b>2 559 624</b>	<b>2 040 981</b>

Таблиця 32.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

У тисячах гривень	2015 рік	2014 рік
Гривня	197 585	187 615
Долар США	1 037 022	695 153
Євро	365 288	252 866
Російський рубль	959 729	681 479
Чеська крона	-	223 868
<b>Усього</b>	<b>2 559 624</b>	<b>2 040 981</b>

## Активи, що надані в заставу.

Таблиця 32.3. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

У тисячах гривень	2015 рік		2014 рік	
	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	-	1 707 768	1 364 856
Кошти в інших банках (примітка 8)	53 292	16 000	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 9)	490 635	600 017	479 911	394 214
Інвестиційна нерухомість (примітка 11)	264 046	2 172 143	-	-
<b>Усього</b>	<b>807 973</b>	<b>2 788 160</b>	<b>2 187 679</b>	<b>1 759 070</b>

## Примітка 33 Похідні фінансові інструменти

У тисячах гривень	2015 рік		2014 рік	
	додатне значення справедливої вартості (примітка 13)	від'ємне значення справедливої вартості (примітка 18)	додатне значення справедливої вартості (примітка 13)	від'ємне значення справедливої вартості (примітка 18)
Форвардні контракти на умовах «FX-своп»	4 279	(1 140)	-	(128)
Форвардні контракти	-	-	1 669	(1 204)
Форвардні контракти продажу активів	-	-	152 678	-
Контракти «депо-своп»	-	(20 283)	7 578	(48 109)
<b>Чиста справедлива вартість</b>	<b>4 279</b>	<b>(21 423)</b>	<b>161 925</b>	<b>(49 441)</b>

Нижче наведена інформація стосовно похідних фінансових інструментів в розрізі валют станом на 31 грудня 2015 року

Форвардні контракти У тисячах гривень	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
<b>Форвардні контракти на умовах «FX-своп»</b>		
долар США до отримання (+)	-	(1 408 934)
долар США до сплати (-)	960 027	-
гривня до отримання (+)	(955 748)	-
гривня до сплати (-)	-	1 407 794
<b>Справедлива вартість форвардних контрактів на умовах «FX-своп»</b>	<b>4 279</b>	<b>(1 140)</b>
<b>Форвардні контракти на умовах «депо-своп»</b>		
долар США до отримання (+)	-	480 105
долар США до сплати (-)	-	(264 016)
гривня до отримання (+)	-	260 961
гривня до сплати (-)	-	(497 333)
<b>Справедлива вартість форвардних контрактів на умовах «депо-своп»</b>	<b>-</b>	<b>(20 283)</b>
<b>Справедлива вартість похідних фінансових інструментів</b>	<b>4 279</b>	<b>(21 423)</b>

Нижче наведена інформація стосовно похідних фінансових інструментів в розрізі валют станом на 31 грудня 2014 року.

У тисячах гривень	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
<b>Форвардні контракти</b>		
<b>Форвардні контракти на умовах «FX-своп»</b>		
долар США до отримання (+)	-	-
долар США до сплати (-)	-	(1 152 341)
євро до отримання (+)	-	1 152 213
євро до сплати (-)	-	-
Справедлива вартість форвардних контрактів на умовах «FX-своп»	-	(128)
<b>Форвардні контракти продажу активів</b>		
гривня до отримання (+)	163 699	-
гривня до сплати (-)	(11 021)	-
Справедлива вартість форвардних контрактів продажу активів	152 678	-
<b>Форвардні контракти</b>		
долар США до отримання (+)	107 450	-
долар США до сплати (-)	-	(103 793)
євро до отримання (+)	-	-
євро до сплати (-)	(105 781)	-
швейцарський франк до отримання (+)	-	102 589
швейцарський франк до сплати (-)	-	-
Справедлива вартість форвардних контрактів	1 669	(1 204)
<b>Форвардні контракти на умовах «депо-своп»</b>		
долар США до отримання (+)	-	2 649 192
долар США до сплати (-)	(1 425 164)	(590 258)
євро до отримання (+)	28 852	192 377
євро до сплати (-)	(48 084)	-
гривня до отримання (+)	1 451 974	351 319
гривня до сплати (-)	-	(2 650 739)
Справедлива вартість форвардних контрактів на умовах «депо-своп»	7 578	(48 109)
Справедлива вартість похідних фінансових інструментів	161 925	(49 441)

## Примітка 34 Справедлива вартість

Таблиця 34.1. Аналіз фінансових активів і зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю або історичною собівартістю.

У тисячах гривень	2015 рік		2014 рік	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
Грошові кошти	5 840 041	5 840 041	4 056 596	4 056 596
Кошти обов'язкових резервів банку за вимогами Національного банку України	582 391	582 391	553 926	553 926
Кошти в інших банках	1 909 971	1 909 971	863 671	863 671
Кредити та заборгованість клієнтів	27 236 739	27 462 754	24 187 400	24 486 891
Акції в портфелі на продаж	-	400	-	400
Інші фінансові активи	517 888	517 888	226 440	226 440
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>36 087 030</b>	<b>36 313 445</b>	<b>29 888 033</b>	<b>30 187 924</b>
Кошти банків	3 010 965	3 010 965	5 121 681	5 121 681
Кошти клієнтів	25 244 246	25 244 246	18 060 830	18 060 830
Боргові цінні папери, емітовані банком	2 261 961	2 261 961	48 605	48 605
Інші залучені кошти	7 598 698	7 598 698	6 772 668	6 772 668
Інші фінансові зобов'язання	185 781	185 781	111 852	111 852
Субординований борг	1 200 030	1 200 030	2 878 258	2 878 258
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>39 501 681</b>	<b>39 501 681</b>	<b>32 993 894</b>	<b>32 993 894</b>

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому.

*Рівень 1* - Ринкові котирування цін на активному ринку ідентичних активів або зобов'язань (без будь-яких коригувань).

*Рівень 2* - Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку.

*Рівень 3* - Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

**Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості.** Під час подання інформації про справедливую вартість фінансових інструментів Банком були використані наступні методи і зроблені припущення:

- розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що котируються на активному ринку, дорівнює їхній балансовій вартості;
- значна кількість довгострокових фінансових активів та зобов'язань Банку таких як іпотечні кредити, кошти материнського банку, субординований борг мають плаваючі процентні ставки, при зміні яких враховуються поточні ринкові умови. Банком переглядаються процентні ставки не рідше одного разу на рік;
- справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків;
- переважна частина залучених Банком коштів є короткостроковими і балансова вартість є обґрунтованим приблизним значенням справедливої вартості;
- інші активи і зобов'язання є короткостроковими і їх вартість приблизно дорівнює справедливій.

Таблиця 34.2. Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2015 рік

У тисячах гривень	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
<b>Активи, які оцінюються за справедливою вартістю</b>					
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	23 072	-	-	23 072	23 072
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	3 841 680	-	3 841 680	3 841 680
Похідні фінансові активи	-	4 279	-	4 279	4 279
Основні засоби (будівлі та земля)	-	386 486	-	386 486	386 486
Інвестиційна нерухомість	-	493 933	-	493 933	493 933
<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>					
Грошові кошти	5 840 041	-	-	5 840 041	5 840 041
Кошти обов'язкових резервів банку за вимогами Національного банку України	582 391	-	-	582 391	582 391
Кошти в інших банках	-	1 909 971	-	1 909 971	1 909 971
Кредити та заборгованість клієнтів	-	27 236 739	-	27 236 739	27 462 754
Інші фінансові активи	-	517 888	-	517 888	517 888
<b>Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю</b>					
Похідні фінансові зобов'язання	-	21 423	-	21 423	21 423
<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b>					
Кошти банків	-	3 010 965	-	3 010 965	3 010 965
Кошти клієнтів	-	25 244 246	-	25 244 246	25 244 246
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	2 261 961	-	2 261 961	2 261 961
Інші залучені кошти	-	7 598 698	-	7 598 698	7 598 698
Інші фінансові зобов'язання	-	185 781	-	185 781	185 781
Субординований борг	-	1 200 030	-	1 200 030	1 200 030

Таблиця 34.3. Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2014 рік

У тисячах гривень	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
<b>Активи, які оцінюються за справедливою вартістю</b>					
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	2 770 711	-	-	2 770 711	2 770 711
Цінні папери в портфелі банку на продаж	642 525	269 345	-	911 870	911 870
Похідні фінансові активи	-	161 925	-	161 925	161 925
Основні засоби (будівлі та земля)	-	290 299	-	290 299	290 299
Інвестиційна нерухомість	-	127 752	-	127 752	127 752
<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти, кошти в Національному банку України	4 056 596	-	-	4 056 596	4 056 596
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	553 926	-	-	553 926	553 926
Кошти в інших банках	-	863 671	-	863 671	863 671
Кредити та заборгованість клієнтів	-	24 187 400	-	24 187 400	24 486 891
Інші фінансові активи	-	226 440	-	226 440	226 440
<b>Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю</b>					
Похідні фінансові зобов'язання	-	49 441	-	49 441	49 441
<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b>					
Кошти банків	-	5 121 681	-	5 121 681	5 121 681
Кошти клієнтів	-	18 060 830	-	18 060 830	18 060 830
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	48 605	-	48 605	48 605
Інші залучені кошти	-	6 772 668	-	6 772 668	6 772 668
Інші фінансові зобов'язання	-	111 852	-	111 852	111 852
Субординований борг	-	2 878 258	-	2 878 258	2 878 258

## Примітка 35 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 35.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2015 рік

У тисячах гривень	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Усього
Грошові кошти	5 840 041	-	-	5 840 041
Кошти обов'язкових резервів банку за вимогами Національного банку України	582 391	-	-	582 391
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	-	23 072	23 072
Кошти в інших банках	1 909 971	-	-	1 909 971
Кредити та заборгованість клієнтів	27 462 754	-	-	27 462 754
Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	3 842 080	-	3 842 080
Інші фінансові активи	517 888	-	4 279	522 167
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>36 313 045</b>	<b>3 842 080</b>	<b>27 351</b>	<b>40 182 476</b>



Примітка 35.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2014 рік

У тисячах гривень	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Усього
Грошові кошти	4 056 596	-	-	4 056 596
Кошти обов'язкових резервів банку за вимогами Національного банку України	553 926	-	-	553 926
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	-	2 770 711	2 770 711
Кошти в інших банках	863 671	-	-	863 671
Кредити та заборгованість клієнтів	24 486 891	-	-	24 486 891
Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	912 270	-	912 270
Інші фінансові активи	226 440	-	161 925	388 365
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>30 187 524</b>	<b>912 270</b>	<b>2 932 636</b>	<b>34 032 430</b>

## Примітка 36 Операції з пов'язаними сторонами

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона прямо або опосередковано здійснює контроль над іншою або має суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною.

Материнською компанією для Банку є ABH Ukraine Limited (Кіпр). Інформацію про фізичних осіб кінцевих власників Банку розкрито у примітці 1.

Провідний управлінський персонал - персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності банку, зокрема голова та члени спостережної ради банку, голова правління/ради директорів та члени правління/ради директорів, заступники голови правління/ради директорів (президент, віце-президенти), головний бухгалтер та його заступники.

Таблиця 36.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік

У тисячах гривень	Материнська компанія	Фізичні особи - кінцеві власники	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	80 783
контрактна ставка (%)	-	-	-	-
Кошти в інших банках	-	-	-	91 295
контрактна ставка (%)	-	-	-	20.9
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	826	136 767
контрактна ставка (%)	-	-	9.7	8.2
Інші активи	-	-	-	-
Кошти банків	-	-	-	783 555
контрактна ставка (%)	-	-	-	14.2
Кошти клієнтів	11	926	15 230	16 282
контрактна ставка (%)	-	2.1	14.7	20.4
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	2 472	-
контрактна ставка (%)	-	-	11.5	-
Інші залучені кошти	-	-	-	-
контрактна ставка (%)	-	-	-	-
Інші зобов'язання	-	-	36	5 025
Субординований борг	-	-	-	-
контрактна ставка (%)	-	-	-	-

Таблиця 36.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік

У тисячах гривень	Материнська компанія	Фізичні особи - кінцеві власники	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	-	-	26	39 693
Процентні витрати	(44 781)	(1)	(1 083)	(9 401)
Комісійні доходи	13	8 473	8 640	8 174
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	149	3 116
Чисте збільшення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	-	-	-	(16 281)
Чисте збільшення резерву під знецінення інших активів	-	-	-	3
Інші операційні доходи	-	108 373	109 282	108 373
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(96 843)	(6 030)

Таблиця 36.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік

У тисячах гривень	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Гарантії отримані	(83 000)	-

Таблиця 36.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2015 року

У тисячах гривень	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Сума кредитів, наданих	1 656	-
Сума кредитів, погашених	1 835	21 021

Таблиця 36.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 рік

У тисячах гривень	Материнська компанія	Фізичні особи - кінцеві власники	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	49 947
контрактна ставка (%)	-	-	-	0,75
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	1 017	114 632
контрактна ставка (%)	-	-	15,51	18,98
Інші активи	-	-	-	340
Кошти банків	-	-	-	1 444 962
контрактна ставка (%)	-	-	-	9,25
Кошти клієнтів	9	1 242	18 699	541 116
контрактна ставка (%)	-	7,63	11,19	16,44
Інші залучені кошти	-	-	-	-
контрактна ставка (%)	-	-	-	-
Інші зобов'язання	-	-	7	5 026
Субординований борг	-	-	-	2 089 833
контрактна ставка (%)	-	-	-	5,75

Таблиця 36.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 рік

У тисячах гривень	Материнська компанія	Фізичні особи - кінцеві власники	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	-	-	133	29 018
Процентні витрати	-	(3 649)	(1 761)	(389 110)
Комісійні доходи	128	26	103	9 209
Комісійні витрати	-	-	-	(16)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	-	(1 222)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	1	(672)
Чисте збільшення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	-	-	(88)	(18 178)
Інші операційні доходи	-	-	19	4 039
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(67 644)	(11 111)

Таблиця 36.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 рік

У тисячах гривень	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Зобов'язання з кредитування, що надані	460	-
Гарантії отримані	(83 000)	(160 366)

Таблиця 36.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2014 року

У тисячах гривень	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Сума кредитів, наданих	2 052	1 770
Сума кредитів, погашених	2 292	112 172

Таблиця 36.9. Виплати провідному управлінському персоналу

У тисячах гривень	2015 рік		2014 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	(91 139)	-	(63 649)	-

**Примітка 37 Події після дати балансу**

Після дати балансу економічні умови функціонування банків та їх клієнтів, внаслідок внутрішніх і зовнішніх політичних та економічних чинників, суттєво не були покращені в порівнянні з умовами, що були зазначені в примітці 2, зокрема відбулась подальша девальвація гривні з 24.000667 до 25.411365 гривень за долар США. Найбільший вплив має макроекономічна невизначеність подальшого розвитку країни.

Протягом лютого-березня 2016 року відбулось погодження Національним банком України програми докапіталізації Банку, що була розрахована до 2019 року і складена за результатами діагностичного обстеження Банку, проведеного Національним банком України у відповідності до постанови його правління №260 від 15 квітня 2015 року.

Після дати балансу відбулось переоформлення боргу перед юридичною особою – нерезидентом на материнську компанію у розмірі 7 200 200 тисяч гривень, що становить 94.8% від інших залучених коштів (примітка 17).

Крім того після дати фінансової звітності до складу банківської групи, відповідальною особою якої є Банк, включена страхова компанія, яка одночасно стала пов'язаною з Банком особою, про що було повідомлено Національний банк України 04 березня 2016 року.