

ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
Фінансова звітність

*Станом на і за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р.
зі звітом незалежного аудитора*

ЗМІСТ**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА****ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

Звіт про фінансовий стан	1
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	2
Звіт про зміни у власному капіталі	4
Звіт про рух грошових коштів	5

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Інформація про Банк	6
2. Умови здійснення діяльності	6
3. Основа подання фінансової звітності	7
4. Основні положення облікової політики	9
5. Суттєві облікові судження та оцінки	23
6. Грошові кошти та їх еквіваленти	27
7. Кошти в інших банках	27
8. Кредити та заборгованість клієнтів	28
9. Цінні папери в портфелі банку на продаж	32
10. Інвестиційна нерухомість	32
11. Інші фінансові та нефінансові активи	33
12. Основні засоби та нематеріальні активи	34
13. Відстрочений податковий актив	35
14. Необоротні активи, утримувані для продажу	37
15. Кошти банків	37
16. Кошти клієнтів	38
17. Боргові цінні папери, емітовані банком	38
18. Субординований борг	39
19. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	39
20. Власний капітал	39
21. Договірні та умовні зобов'язання	40
22. Процентні доходи та витрати	41
23. Чистий комісійний дохід	42
24. Інші доходи	42
25. Адміністративні та інші операційні витрати	43
26. Базисний та розбавлений прибуток/ (збиток) на акцію	43
27. Політика управління фінансовими ризиками	43
28. Операції з пов'язаними сторонами	53
29. Інформація за сегментами	55
30. Похідні фінансові інструменти	57
31. Оцінка справедливої вартості	58
32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	60
33. Управління капіталом	60
34. Події після звітної дати	62

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р.

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

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансове положення Банку станом на 31 грудня 2016 р., результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р., у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності керівництво Банку несе відповідальність за:

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

Керівництво Банку несе відповідальність за:

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

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р., затверджена до випуску Наглядовою радою та підписана від її імені:

Голова Правління

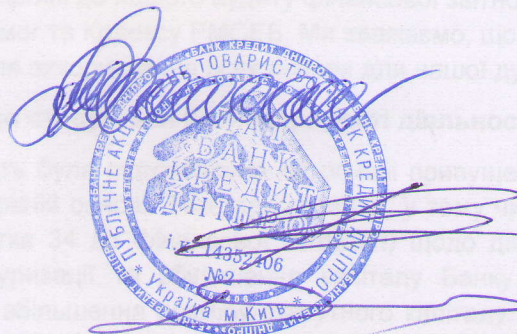
Олена Малинська

Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський



23 червня 2017 р.



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (надалі – Банк), що включає:

- Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2016 року;
- Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, Звіт про зміни у власному капіталі, Звіт про рух грошових коштів (прямий метод) за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року; та
- опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2016 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Наведена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Таке припущення, у тому числі, базується на подіях після дати фінансової звітності (Примітка 34 до фінансової звітності) щодо дій акціонера Банку, направлених на виконання Плану реструктуризації та збільшення капіталу Банку, зокрема розміщення гарантійних депозитів та рішення щодо збільшення розміру статутного капіталу. Не змінюючи думки про фінансову звітність, ми звертаємо вашу увагу на Примітку 2 «Умови здійснення діяльності», в якій йдеться про фактори, що призвели до сукупного збитку, негативного грошового потоку від операційної діяльності, невиконання певних нормативів банківської діяльності (як вказано у Примітках 5 та 33) і можуть мати вплив на операційну діяльність Банку та його спроможність продовжувати свою діяльність у майбутньому без належної підтримки з боку акціонера Банку. Оцінка керівництва Банку стосовно цих питань також

викладена у Примітці 5 до цієї фінансової звітності. Фінансова звітність не містить коригувань, які могли б знадобитися у результаті вирішення цієї невизначеності.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, був проведений іншим аудитором, чий звіт від 28 квітня 2016 року містив немодифіковану думку та пояснювальні параграфи щодо політичних та економічних умов здійснення діяльності, факторів, які спричинили недотримання окремих економічних нормативів, та оцінки керівництвом Банку припущення щодо безперервності діяльності.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та визначаємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок та відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів здатність Банку продовжувати безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на

аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявленими нами під час аудиту.

Генеральний директор

Аудитор

Сертифікат аудитора банків № 0171, виданий
Аудиторською палатою України 22.12.2011 року

23 червня 2017 року

м. Київ, Україна

Реєстраційний №17-118.1



Олександр Почкун

Гарік Нерсисян

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 31 грудня

(у тисячах гривень)

	Прим.	2016 р.	2015 р. (перераховано)
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	786 849	403 027
Кошти в інших банках	7	141 951	142 252
Кредити та заборгованість клієнтів	8	4 001 636	4 654 314
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	441	441
Депозитні сертифікати Національного банку України в портфелі банку до погашення		1 000 656	520 456
Інвестиційна нерухомість	10	1 276 502	319 597
Поточний актив з податку на прибуток		5 554	5 456
Інші фінансові активи	11	36 630	734 409
Інші активи	11	27 958	9 115
Основні засоби та нематеріальні активи	12	215 157	158 258
Відстрочений податковий актив	13	262 885	145 159
Необоротні активи, утримувані для продажу	14	114 979	471 316
Усього активів		7 871 198	7 563 800
Зобов'язання			
Кошти банків	15	45	357 040
Кошти клієнтів	16	7 442 286	6 283 673
Боргові цінні папери, емітовані банком	17	136 354	150 560
Субординований борг	18	-	672 418
Інші фінансові зобов'язання	19	62 786	12 576
Інші зобов'язання	19	40 838	29 300
Усього зобов'язань		7 682 309	7 505 567
Власний капітал	20		
Статутний капітал		1 544 666	858 666
Емісійні різниці		17 678	17 678
Непокритий збиток		(1 471 148)	(914 558)
Резерви переоцінки		97 693	96 447
Усього власного капіталу		188 889	58 233
Усього зобов'язань та власного капіталу		7 871 198	7 563 800

Затверджено до випуску та підписано

23 червня 2017 р.

Голова Правління

Директор з фінансів

Головний бухгалтер



Олена Малинська

Сергій Волков

Руслан Чудаківський

Виконавець: Багацька С.В.
тел. (056)7870312

Примітки на стор. 6-63 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД**За рік, що закінчився 31 грудня***(у тисячах гривень)*

	<i>Прим.</i>	<i>2016 р.</i>	<i>2015 р. (перераховано)</i>
Процентні доходи	22	543 731	1 033 610
Кредити клієнтам		501 015	1 022 792
Цінні папери		40 305	6 508
Кошти в інших банках		2 411	4 310
Процентні витрати	22	(757 146)	(839 266)
Кошти клієнтів		(698 649)	(709 912)
Кошти банків		(44 921)	(98 682)
Боргові цінні папери, емітовані банком		(13 511)	(3 062)
Субординований борг		(65)	(27 610)
Чистий процентний дохід		(213 415)	194 344
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7, 8	(646 198)	25 504
Чистий процентний дохід / (витрати) після зменшення корисності процентних активів		(859 613)	219 848
Комісійні доходи		149 447	190 522
Комісійні витрати		(58 477)	(36 153)
Чистий комісійний дохід	23	90 970	154 369
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		1 531	-
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		119 844	172 794
Результат від операцій з іноземною валютою		79 278	37 851
Результат від переоцінки іноземної валюти		(29 298)	(83 365)
Результат від продажу цінних паперів в портфелі банку на продаж		-	13 429
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	10	356 107	63 509
Інші доходи	24	13 358	12 001
Непроцентні доходи		631 790	370 588
Відрахування до резерву під зменшення корисності інших фінансових та нефінансових активів	11	(27 742)	(17 674)
Відновлення / (Відрахування) до резерву за зобов'язаннями	21	872	(825)
Адміністративні та інші операційні витрати	25	(419 624)	(342 773)
Непроцентні витрати		(446 494)	(361 272)
Прибуток/ (Збиток) до витрат з податку на прибуток		(674 317)	229 164
Пільга з податку на прибуток	13	117 727	79 901
Прибуток/ (Збиток) за рік		(556 590)	309 065

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (продовження)

За рік, що закінчився 31 грудня

(у тисячах гривень)

	Прим.	2016 р.	2015 р. (перераховано)
Інший сукупний дохід, що буде перенесено до складу прибутків та збитків			
Переоцінка цінних паперів у портфелі на продаж		-	955
Переоцінка основних засобів		1 246	-
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		1 246	955
Усього сукупного доходу/ (збитку) за рік		(555 344)	310 020

Прибуток/ (Збиток) на акцію:

Чистий базисний прибуток/ (збиток) (виражений в гривнях на акцію)

26 (0,45) 0,44

Затверджено до випуску та підписано

23 червня 2017 р.

Голова Правління

Директор з фінансів

Головний бухгалтер



Олена Малинська

Сергій Волков

Руслан Чудаківський

Виконавець: Багацька С.В.
тел. (056)7870312

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток/ (Непокритий збиток)	Усього власного капіталу
31 грудня 2014 р.	608 666	17 678	95 492	(1 223 623)	(501 787)
Прибуток за рік	-	-	-	309 065	309 065
Інший сукупний дохід	-	-	955	-	955
Усього сукупного доходу/ (збитку) за рік	-	-	955	309 065	310 020
Додаткова емісія капіталу	250 000	-	-	-	250 000
31 грудня 2015 р. (перераховано)	858 666	17 678	96 447	(914 558)	58 233
Збиток за рік	-	-	-	(556 590)	(556 590)
Інший сукупний дохід	-	-	1 246	-	1 246
Усього сукупного доходу/ (збитку) за рік	-	-	1 246	(556 590)	(555 344)
Додаткова емісія капіталу	686 000	-	-	-	686 000
31 грудня 2016 р.	1 544 666	17 678	97 693	(1 471 148)	188 889

Затверджено до випуску та підписано

23 червня 2017 р. ,

Голова Правління

Директор з фінансів

Головний бухгалтер



Олена Малинська

Сергій Волков

Руслан Чудаківський

Виконавець: Багацька С.В.
тел. (056)7870312

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)**За рік, що закінчився 31 грудня***(у тисячах гривень)*

	<i>Прим.</i>	<i>2016 р.</i>	<i>2015 р.</i>
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		446 135	433 397
Процентні витрати, що сплачені		(735 289)	(816 335)
Комісійні доходи, що отримані		132 443	190 212
Комісійні витрати, що сплачені		(58 442)	(33 913)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		1 531	-
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		142 984	146 356
Результат операцій з іноземною валютою		24 237	37 851
Інші отримані операційні доходи		12 734	12 001
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(394 329)	(319 818)
Грошові кошти, використані в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(427 996)	(350 249)
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення) / зменшення коштів в інших банках		23 809	(57 488)
Чисте (збільшення) / зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		168 920	1 048 376
Чисте (збільшення) / зменшення інших фінансових активів		742 804	(942)
Чисте (збільшення) / зменшення інших активів та необоротних активів, утримуваних для продажу		8 064	(528)
Чисте збільшення / (зменшення) коштів банків		(357 000)	238 182
Чисте збільшення / (зменшення) коштів клієнтів		734 867	(997 447)
Чисте збільшення / (зменшення) боргових цінних паперів, емітованих банком		(32 226)	133 171
Чисте збільшення / (зменшення) інших фінансових зобов'язань		41 604	2 320
Чисте збільшення / (зменшення) інших зобов'язань		8 096	(359)
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності		910 942	15 036
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	(232 910)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	425 022
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(13 883)	(14 539)
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від інвестиційної діяльності		(13 883)	177 573
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Додаткова емісія капіталу		686 000	250 000
Погашення субординованого боргу		(724 437)	(177 995)
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від фінансової діяльності		(38 437)	72 005
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		5 200	39 121
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		863 822	303 735
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	923 027	619 292
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	1 786 849	923 027

Затверджено до випуску та підписано

23 червня 2017 р.

Голова Правління

Директор з фінансів

Головний бухгалтер



Олена Малинська

Сергій Волков

Руслан Чудаківський

Виконавець: Багацька С.В. тел.(056)7870312

Примітки на стор. 6-63 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

1. Інформація про Банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі по тексту – «Банк») було засновано 7 липня 1993 року згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та у відповідності до законодавства України. 16 липня 2009 р. була офіційно зареєстрована зміна назви та організаційної форми Банку із закритого акціонерного товариства у публічне акціонерне товариство. Банк здійснює діяльність на підставі загальної ліцензії №70, оновленої Національним банком України (далі – «НБУ») 13 жовтня 2011 р., що дає йому право на проведення банківських операцій, у тому числі операцій з іноземною валютою. Крім цього, Банк має ліцензії на проведення операцій з цінними паперами та депозитарну діяльність, видані Національною комісією із цінних паперів і фондового ринку України, термін дії яких був продовжений з 17 жовтня 2012 р. на необмежений строк.

Банк приймає вклади від населення, надає кредити та здійснює перекази грошових коштів на території України та за її межами, проводить валютно-обмінні операції, а також надає інші банківські послуги юридичним і фізичним особам. Розвиває програми підтримки малого та середнього бізнесу, впроваджує програми фінансування агровиробників, розширює перелік послуг для бізнес-клієнтів, які ведуть зовнішньо-економічну діяльність.

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01601, м. Київ, Печерський район, вул. Мечникова 3. Країна реєстрації – Україна.

На 31 грудня 2016 р. у структурі Банку функціонують 42 відділення по всій території України (2015 р.: 52 відділення).

На 31 грудня 2016 та 2015 рр. 100% акцій Банку належали компанії Brancroft Enterprises Limited (далі – «Акціонер»), зареєстрованій поза зоною ОЕСР. У 2015 році Банк адаптував структуру власності відповідно до нових вимог Національного банку України «Про надання відомостей про структуру власності», які набули чинності 21 травня 2015 р. Після отримання погодження від НБУ 100% опосередкована участь в банку перейшла компанії «Параміджани Менеджмент Лімітед» (Paramigiani Management Limited), 99% акцій якої прямо і ще 1% опосередковано належать Віктору Пінчуку. На 31 грудня 2016 р. власником 100% опосередкованої істотної участі в Банку є Віктор Пінчук.

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску Наглядовою радою та підписана від її імені 23 червня 2017 року.

2. Умови здійснення діяльності

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

Продовження військового конфлікту на Донбасі, різка девальвація гривні та прискорення інфляції були основними чинниками, які спричинили падіння економіки у 2015 році. З другої половини 2015 року ситуація почала стабілізуватися. Внаслідок співпраці з Міжнародним Валютним Фондом (далі – «МВФ») та іншими іноземними кредиторами Україні вдалося збільшити валютні резерви НБУ і провести реструктуризацію державного боргу, в результаті чого суверенні кредитні рейтинги зросли до передкризового рівня. У 2015 році в Україні почався процес реформування, що було основною умовою співпраці з МВФ.

Протягом 2016 року, незважаючи на політичну кризу та нестабільність на валютному ринку на початку року, економічна ситуація покращилася. У першому кварталі, після дворічної рецесії, економіка повернулася до зростання, у другому кварталі ця тенденція зберіглася. Через відносну стабільність на валютному ринку інфляція сповільнилася. Враховуючи усі ці фактори Національний банк України почав поступове послаблення монетарної політики, а саме: знизив облікову ставку і частково лібералізував валютний ринок. Ще одним позитивним моментом є відновлення співпраці з МВФ у вересні 2016 року. Слід зазначити, що незважаючи на позитивні тенденції, економічне відновлення проходить повільніше, ніж очікувалося. Це, головним чином, обумовлено надто повільним реформуванням і триваючим конфліктом на Донбасі. Спроможність українських банків та підприємств залучати фінансування на міжнародних кредитних та фондових ринках залишається суттєво обмеженою.

Станом на 31 грудня 2016 року Банк мав кредити та заборгованість клієнтів, що пов'язані з Автономною Республікою Крим, у сумі 195 720 тис. грн. Наведена вище сума включає кредити забезпечені активами, які знаходяться на території АР Крим та кредити видані позичальникам на цих територіях.

Станом на 31 грудня 2016 року Банк мав кредити та заборгованість клієнтів, що пов'язані з невідконтрольними урядові України територіями Донецької та Луганської областей, у сумі 1 008 016 тис. грн.

Керівництво Банку враховувало відомі та оцінювані станом на дату складання цієї фінансової звітності фактори ризику при оцінці знецінення таких кредитів.

В разі подальшого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією Банк може понести збитки через складнощі у відшкодуванні активів, розміщених в АР Крим та на невідконтрольних урядові України територіях Донецької та Луганської областей або несплату заборгованості за кредитами позичальників, що зареєстровані в АР Крим та невідконтрольних територіях. Негативний ефект таких подій на фінансовий стан та результати діяльності Банку наразі не може бути визначений.

У 2016 році політичні та економічні стосунки України з Російською Федерацією залишалися напруженими. Станом на 31 грудня 2016 р. певна частина кредитів була надана Банком позичальникам – промисловим підприємствам, продукція яких експортується в тому числі до Російської Федерації. Керівництво Банку враховувало відомі та оцінювані станом на дату складання цієї фінансової звітності фактори ризику при оцінці знецінення таких кредитів. Подальше погіршення політичних та економічних стосунків України з Російською Федерацією, встановлення нових обмежень щодо експорту продукції українських підприємств до Російської Федерації, може суттєво вплинути на спроможність позичальників Банку обслуговувати кредити. Негативний ефект таких подій на фінансовий стан та результати діяльності Банку наразі складно передбачити.

Стабілізація економіки України у найближчому майбутньому залежить від успішності дій, яких вживає уряд, та зусиль НБУ із подальшої стабілізації банківського сектору та забезпечення безперервної фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ, а також здатності української економіки загалом адекватно реагувати на зміни на ринках.

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок керівництва.

Стратегія подальшого розвитку Банку включає наступні задачі: збільшення обсягів кредитування населення, малого та середнього бізнесу з особливим акцентом на галузь АПК, збільшення торговельно-комісійного доходу, підвищення якості роботи Інтернет-банкінгу та подальший розвиток онлайн технологій.

3. Основа подання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа підготовки

Фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за винятком будівель та інвестиційної нерухомості, які відображені за переоціненою вартістю; фінансових активів, доступних для продажу, і похідних фінансових інструментів, які відображені за справедливою вартістю, а також активів, призначених для продажу, які відображені за меншою з вартості придбання та справедливої вартості за вирахуванням витрат на реалізацію.

Звіт про фінансовий стан, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід та Звіт про зміни у власному капіталі складені відповідно до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності», Звіт про рух грошових коштів – у відповідності до МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів». Вся фінансова звітність складена на підставі принципу нарахування, за виключенням інформації про рух грошових коштів.

У звіті про фінансовий стан Банк подає статті у порядку зменшення ліквідності, а аналіз активів і зобов'язань Банку щодо строків їх погашення (поточні/непоточні) наведено у Примітці 27.

У звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід статті класифіковані за їх характером, окремі статті доходів і витрат за групою подібних операцій представлені на нетто-основі, крім тих що є суттєвими.

Звіт про рух грошових коштів складено прямим методом.

Розкриття інформації у примітках до фінансової звітності здійснено з урахуванням вимог МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності», МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та інших стандартів, коли таке розкриття вимагається відповідними стандартами.

Облікова політика Банку відповідає тій, яка застосовувалася Банком у попередньому фінансовому році (за виключенням класифікації операцій з валютними свопами), та ґрунтується на таких стандартах: під час визнання і оцінки фінансових активів і зобов'язань Банком застосовується МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання і оцінка»; основних засобів та нематеріальних активів – відповідно МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» і МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи»; МСБО (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість», МСФЗ (IFRS) 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», інші МСБО (IAS) та МСФЗ (IFRS). Інші принципи облікової політики та судження, які напрацьовані під час її застосування, наведені у Примітці 4.

Безперервно діюче підприємство

Ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. У Примітці 5 розкриті основні фактори, які враховувались керівництвом при оцінці здатності Банку продовжувати діяльність.

Функціональна валюта та валюта представлення

Національною валютою України є гривня (далі по тексті – «грн.»). Валютою представлення цієї звітності є гривня, яка також є функціональною валютою Банку. Дана фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі по тексті – «тис. грн.»), якщо не зазначено інакше.

Облік впливу інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою до 31 грудня 2000 р. Відповідно, Банк застосовував МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Вплив застосування МСБО 29 полягає в тому, що немонетарні статті фінансової звітності були перераховані в одиницях виміру на 31 грудня 2000 р. шляхом застосування індексу споживчих цін, а в наступні періоди облік здійснювався на основі отриманої перерахованої вартості.

Зміни у форматі фінансової звітності та порівняльної інформації

Під час складання цієї фінансової звітності порівняльні дані були скориговані для приведення їх у відповідність до змін у форматі фінансової звітності за поточний рік.

Змінено обліковий підхід до розкриття операцій з валютними свопами та скориговано на результат переоцінки діючих своїх контрактів станом на 31 грудня 2015 р., та розкрито у цій фінансовій звітності як результат від операцій з похідними фінансовими інструментами.

Обліковий підхід до класифікації операцій з валютними свопами шляхом перерахунку статей фінансової звітності за попередні періоди представлений наступним чином:

Вплив на власний капітал (збільшення/(зменшення) власного капіталу):

	<i>За попередньою звітністю на 31 грудня 2015 р.</i>	<i>Здійснені коригування</i>	<i>Після здійснених коригувань на 31 грудня 2015р.</i>
Активи			
Інші фінансові активи	706 021	28 388	734 409
Зобов'язання			
Інші фінансові зобов'язання	10 626	1 950	12 576
Власний капітал			
Непокритий збиток	(940 996)	26 438	(914 558)

Вплив на звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід:

	<i>За попередньою звітністю на 31 грудня 2015 р.</i>	<i>Здійснені коригування</i>	<i>Після здійснених коригувань на 31 грудня 2015р.</i>
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	172 794	172 794
Результат від операцій з іноземною валютою	184 207	(146 356)	37 851
Чистий вплив на прибуток за рік	282 627	26 438	309 065
Усього сукупного доходу за рік	283 582	26 438	310 020
Прибуток на акцію:			
базисний прибуток на одну просту акцію (виражений в гривнях)	0,41	0,03	0,44

Зміни не вплинули на грошові потоки Банку від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

4. Основні положення облікової політики

Зміни в обліковій політиці

Наступні нові стандарти та тлумачення набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банком з 1 січня 2016 року або після цієї дати. Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не набрали чинності.

Характер впливу цих змін наведено нижче. Хоча деякі стандарти та поправки застосовувались вперше у 2016 році, вони не мали суттєвого впливу на річну фінансову звітність Банку. Характер і вплив кожного нового стандарту або поправки розкрито нижче:

МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання». Оскільки Банк вже готує звітність за МСФЗ, а діяльність Банку не підлягає тарифному регулюванню, даний стандарт не застосовується до цієї фінансової звітності.

Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» – «Облік придбання часток у спільних операціях». Поправки не впливають на фінансову звітність Банку, оскільки у звітному періоді частки участі у спільних операціях не придбавались.

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» і МСБО 38 «Нематеріальні активи» - «Роз'яснення припустимих методів зносу та амортизації». Поправки пояснюють, що використання заснованих на доходах методів розрахунку амортизації активу є недоречним, оскільки доходи, отримані у результаті діяльності, яка передбачає використання активу, переважно відображають інші фактори, а не отримання економічних вигод від цього активу. Поправки застосовуються перспективно і не вплинули на фінансову звітність, оскільки Банк застосовує інші методи амортизації активів (Примітка 12).

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» і МСБО 41 «Сільське господарство» - «Сільське господарство: рослини, що плодоносять». Поправки застосовуються ретроспективно і не впливають на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» - «Застосування методу дольової участі в окремій фінансовій звітності». Поправки дозволяють організаціям застосовувати метод дольової участі для обліку інвестицій в дочірні організації, спільні підприємства і асоційовані організації в окремій фінансовій звітності. Організації, які застосовують МСФЗ і приймають рішення про перехід на метод дольової участі у своїй окремій фінансовій звітності, повинні застосовувати зазначені зміни ретроспективно. Поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012 – 2014 рр.». Даний документ включає наступні поправки до чотирьох стандартів:

МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність». Зміна способу вибуття (рекласифікація з активів, що утримуються для продажу, в активи, що утримуються для розподілу, або навпаки) не є зміною плану продажу або розподілу та не потребує відображення в обліку в якості зміни цього плану. Поправка застосовується перспективно.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»:

(а) *Договори на обслуговування.* Поправка надає роз'яснення, що договір на обслуговування, який передбачає виплату винагороди, може представляти собою продовження участі у фінансовому активі. Для визначення необхідності розкриття інформації організація повинна оцінити характер винагороди і договору у відповідності до вимог продовження участі згідно з МСФЗ 7. Оцінка здійснюється ретроспективно. Але розкриття інформації не вимагається для періодів, які починаються до звітного періоду, в якому організація вперше застосовує поправку.

(б) *Застосування поправок до МСФЗ 7 у скороченій проміжній фінансовій звітності.* Поправка пояснює, що вимоги розкриття інформації про взаємозалік не застосовується до проміжної скороченої фінансової звітності, за виключенням, коли така інформація представляє собою значні обсяги оновлення інформації, відображеної в останньому річному звіті. Ця поправка застосовується ретроспективно.

МСБО 19 «Виплати працівникам». Поправка зазначає, що при обліку зобов'язань з пенсійного забезпечення рішення щодо ставки дисконтування, наявності розвиненого ринку («глибокого ринку») високоякісних корпоративних облігацій або про те, які державні облігації використовувати в якості орієнтира, повинні ґрунтуватися на тій валюті, в якій номіновані зобов'язання, а не на валюті країни, в якій вони виникли. Поправка застосовується перспективно.

МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність». Поправка пояснює про розкриття інформації в проміжній фінансовій звітності із зазначенням перехресних посилань в проміжній фінансовій звітності. Інша інформація в проміжному фінансовому звіті повинна бути доступна для користувачів на тих же вимогах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність. Ця поправка застосовується ретроспективно.

Поправки не впливають на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - «Ініціатива в сфері розкриття інформації».

Поправки до МСБО 1, пояснюють наступні існуючі вимоги: вимоги до суттєвості МСБО 1; окремі статті у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та у звіті про фінансовий стан можуть бути дезагредовані; організація може обирати порядок представлення приміток до фінансової звітності; частка іншого сукупного доходу асоційованих організацій та спільних підприємств, які обліковуються за методом дольової участі у капіталі, повинна розкриватися агреговано у рамках однієї статті і класифікуватися у якості статей, які будуть або не будуть рекласифіковані у подальшому у прибутки або збитки. Крім того включено нове керівництво про проміжні підсумкові суми у фінансовій звітності, зокрема, зазначено, що такі проміжні підсумкові суми (а) мають включати статті, визнання та оцінка яких здійснюється відповідно до МСФЗ; (б) мають бути представлені та названі таким чином, щоб забезпечити розуміння компонентів проміжних підсумкових сум; (в) мають застосовуватися послідовно у різних періодах; та (г) не можуть бути представлені так, що виділяються більше, ніж проміжні підсумкові суми та підсумкові суми, яких вимагають МСФЗ. Зазначені поправки не впливають на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про розкриття частки участі в інших суб'єктах господарювання» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» - «Інвестиційні організації: застосування виключення з вимоги про консолідацію».

Поправки застосовуються ретроспективно і не мають впливу на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не складає консолідовану фінансову звітність.

Перерахунок іноземних валют

Операції в іноземних валютах перераховуються у гривні за офіційним обмінним курсом НБУ, що діяв на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, номіновані в іноземних валютах на звітну дату, перераховуються у гривні за офіційним обмінним курсом НБУ, що діє на цю дату. Курсові різниці, що виникають при перерахунку, відображаються у складі прибутків та збитків у статті «Результат від переоцінки іноземної валюти». Немонетарні активи та зобов'язання, номіновані в іноземних валютах, перераховуються у гривні за офіційним обмінним курсом НБУ, що діяв на дату здійснення операції.

Офіційні обмінні курси гривні на 31 грудня стосовно основних валют, які застосовувалися при підготовці фінансової звітності, представлені нижче:

Валюта	2016 р.	2015 р.
Долар США	27,190858	24,000667
Євро	28,422604	26,223129
Російський рубль	0,45113	0,32931

Фінансові інструменти

Фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку – це фінансовий актив або фінансове зобов'язання, які утримуються з метою викупу або продажу в близькому майбутньому, похідні фінансові інструменти та інструменти, які після первісного визнання призначені у зазначену категорію.

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, що підлягають визначенню, які не обертаються на активному ринку. До їх складу не входять активи, які керівництво має намір продати негайно або в найближчому майбутньому, активи, які керівництво при первісному визнанні визначило як фінансові інструменти за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в складі прибутків та збитків, а також активи, що призначаються як доступні для продажу.

Фінансові активи, доступні для продажу – це непохідні фінансові активи, які класифіковані як доступні для продажу, або не включені до однієї з наступних категорій: кредити та дебіторська заборгованість, активи, утримувані до погашення, або фінансові інструменти за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в складі прибутків та збитків.

Фінансові активи, утримувані до погашення – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами і фіксованим строком погашення, які утримуються до погашення.

Фінансове зобов'язання – це будь-яке зобов'язання, що є зобов'язанням за договором надати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єкту господарювання або обміняти фінансові інструменти з іншим суб'єктом господарювання на потенційно не вигідних умовах.

Визнання

Фінансові активи та зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструменту. Усі регулярні купівлі /продажі фінансових активів /зобов'язань відображаються в обліку на дату розрахунків.

Оцінка

Первісна оцінка фінансового активу або фінансового зобов'язання проводиться за справедливою вартістю, плюс, якщо це не фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в складі прибутків та збитків, витрати на здійснення операцій, які безпосередньо стосуються придбання або випуску такого фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Після первісного визнання фінансові активи, включаючи похідні інструменти, що є активами, оцінюються за справедливою вартістю без вирахування будь-яких витрат, які можуть бути понесені при виконанні операції з їх продажу або іншого вибутті, за винятком:

- кредитів та дебіторської заборгованості, що відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної процентної ставки;
- інвестицій у дольові цінні папери, які не мають котирувань ціни на активному ринку, і справедливую вартість яких неможливо оцінити достовірно. Такі фінансові інструменти оцінюються за вартістю придбання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

Усі фінансові зобов'язання, крім тих, які були визначені як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, і фінансових зобов'язань, що виникають у випадках, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю.

Амортизована вартість розраховується за методом ефективної процентної ставки. Премії та дисконти, у тому числі первісні витрати на здійснення операцій, включаються до балансової вартості відповідного інструмента та амортизуються на основі методу ефективної процентної ставки за цим інструментом.

Фінансові активи або зобов'язання, отримані/видані за ставками, відмінними від ринкових, переоцінюються на момент отримання/видачі за справедливою вартістю. Справедлива вартість являє собою майбутні суми погашення

процентів і основної суми заборгованості, дисконтовані за ринковими процентними ставками за аналогічними інструментами. Різниця між справедливою вартістю та номінальною вартістю на момент отримання/видачі відображається у складі прибутків та збитків у статті «Адміністративні та інші операційні витрати». Згодом балансова вартість цих активів або зобов'язань коригується на суму амортизації прибутку/збитку, відображеного на момент отримання/надання фінансових інструментів, а відповідні доходи/витрати відображаються у складі процентного доходу/витрат у складі прибутків та збитків з використанням методу ефективної процентної ставки.

Взаємозаліки

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, і чиста сума відображається у звіті про фінансовий стан у випадку існування юридично забезпеченого права провести взаємозалік і наміру провести розрахунки шляхом взаємозаліку або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання.

Протягом 2016 року Банк не здійснював взаємозалік активів і зобов'язань.

Рекласифікація фінансових активів

Якщо стосовно непохідного фінансового активу, класифікованого як призначений для торгівлі, Банк більше не має наміру продати його в найближчому майбутньому, він може бути рекласифікований із категорії фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, в таких випадках:

- фінансовий актив, що відповідає визначенню кредитів і дебіторської заборгованості, представленому вище, може бути рекласифікований у категорію кредитів і дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і можливість утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення;
- інші фінансові активи можуть бути рекласифіковані у категорію доступних для продажу або утримуваних до погашення тільки в рідких випадках.

Фінансовий актив, класифікований як доступний для продажу, якщо він відповідає визначенню кредитів і дебіторської заборгованості, може бути рекласифікований у категорію кредитів і дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і можливість утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення.

Фінансові активи рекласифікуються до іншої категорії за справедливою вартістю на дату рекласифікації. Доходи і витрати, визнані раніше у складі прибутків або збитків, не сторнуються. Справедлива вартість фінансового активу на дату рекласифікації стає його новою первісною або амортизованою вартістю.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають не обмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у Національному банку України та усі міжбанківські депозити із початковим терміном погашення до трьох місяців. Кошти, використання яких обмежено протягом більше трьох місяців з моменту їх розміщення, та кошти, за якими був сформований резерв на зменшення корисності, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Виплати та надходження грошових коштів, представлені у звіті про рух грошових коштів, являють собою передачу грошових коштів та їх еквівалентів Банком, включаючи такі нараховані або зараховані на розміщені в Банку поточні рахунки контрагентів Банку суми, як процентні доходи по кредиту або основна сума боргу, стягнені шляхом списання коштів з поточного рахунку клієнта, платежі по відсотках або видані кредити, зараховані на поточний рахунок клієнта, що являють собою грошові кошти та їх еквіваленти з точки зору клієнта.

Кошти в інших банках, кредити та заборгованість клієнтів

«Кошти в інших банках» і «Кредити та заборгованість клієнтів» є непохідними фінансовими активами, з фіксованими або платежами, що визначаються, які не мають котирувань на активному ринку. Кошти в інших банках і кредити та заборгованість клієнтів Банк визнає за датою розрахунку за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію. Після первісного визнання зазначені активи Банк обліковує за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка за вирахуванням витрат на зменшення корисності. Амортизація розкривається у звіті про прибутки і збитки за статтею «Процентні доходи», а витрати на зменшення корисності – «Відновлення/ (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках».

Позикові кошти

Випущені фінансові інструменти чи їх компоненти класифікуються як зобов'язання, якщо сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають кошти банків, кошти клієнтів, випущені боргові цінні папери і субординований борг. Позикові кошти первісно визнаються за справедливою вартістю. Будь-які прибутки або збитки від первісного визнання кредитів, отриманих від Акціонера, визнаються як додатковий сплачений капітал у складі власного капіталу (після погашення таких кредитів зазначений додатковий сплачений статутний капітал переноситься до накопиченого збитку). Після первісного визнання позикові кошти надалі оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутків та збитків у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Принципи оцінки справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається на основі ринкових котирувань на звітну дату без вирахування витрат на здійснення операцій. У випадку відсутності ринкових котирувань на звітну дату справедлива вартість інструмента оцінюється з використанням належних методик оцінки. Методики оцінки можуть включати моделювання на підставі чистої приведенної вартості, порівняння з аналогічними інструментами, на які існують ціни на спостережуваному ринку, використання моделей оцінки опціонів та інші моделі оцінки.

При використанні методів дисконтованих грошових потоків очікувані в майбутньому грошові потоки ґрунтуються на найбільш точних оцінках керівництва. При цьому використовується ставка дисконту, яка дорівнює ринковій ставці на звітну дату за інструментом зі схожими строками та характеристиками. При використанні моделей ціноутворення дані про фінансовий інструмент, які вводяться у модель, ґрунтуються на ринкових оцінках на звітну дату. За відсутності належних методів достовірного визначення справедливої вартості дольових цінних паперів, що не мають ринкових котирувань, вони відображаються за первісною вартістю за вирахуванням резерву під зменшення корисності.

Крім того під час складання фінансової звітності оцінка по справедливій вартості класифікується за рівнями в залежності від спостережних даних і їх суттєвості для оцінки:

- вхідні дані I рівня: котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання;
- вхідні дані II рівня: дані, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано;
- вхідні дані III рівня: вхідні дані для активу або зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Прибуток і збиток від подальшої оцінки

Прибуток або збиток, що виник внаслідок зміни справедливої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання, визнається наступним чином:

- Прибуток або збиток від фінансового інструменту, за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутку чи збитку, визнається у прибутку або збитку за такими статтями, як результат від операцій з цінними паперами у торговому портфелі, від операцій з похідними інструментами, з іноземною валютою. Процентні доходи або витрати визнаються з застосуванням ефективної ставки відсотка, а дивідендний дохід визнається за статтею «Інші доходи», після встановлення права на отримання платежу.
- Прибуток або збиток від фінансового активу, доступного для продажу, визнається в складі іншого сукупного доходу (за виключенням процентного доходу, збитків від зменшення корисності, а також доходів і витрат від курсових різниць) до моменту припинення визнання або зменшення корисності даного активу. В момент припинення визнання активу накопичені в іншому сукупному доході доходи або витрати переносяться до складу прибутків та збитків. Проценти, пов'язані з фінансовим активом, доступним для продажу, визнаються в складі прибутків та збитків в статті «Процентні доходи» в тому періоді, в якому вони були зароблені, та розраховуються за методом ефективної процентної ставки.
- Прибуток або збиток від фінансових активів та фінансових зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю, визнається в складі прибутків та збитків в процесі амортизації, при зменшенні корисності активу або при припиненні визнання активу або зобов'язання. Процентний дохід за фінансовими активами, за якими визнано зменшення корисності, визнається на основі ставки відсотка, застосованої для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінювання збитку від зменшення корисності.

Припинення визнання

Фінансові активи

Визнання фінансового активу (або, де застосовне – частина фінансового активу або частина групи схожих фінансових активів) у звіті про фінансовий стан припиняється, якщо:

- строк дії прав на отримання грошових потоків від активу закінчується;
- Банк передав право на отримання грошових потоків від активу або прийняв зобов'язання перерахувати отримані грошові потоки повністю без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної» угоди; а також
- Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди від активу, або (б) не передав, але і не зберігає за собою всі ризики та вигоди від активу, але передав контроль над даним активом.

У випадку, якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу, при цьому не передавши, та не зберігши за собою практично всіх ризиків та вигід, пов'язаних з ним, а також не передавши контроль над активом, такий актив відображається в обліку в межах участі Банку в цьому активі, що продовжується. Продовження участі в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за найменшим із значень первісної балансової вартості активу та максимального розміру відшкодування, яке може бути пред'явлено до сплати Банку.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання в обліку відбувається у випадку виконання, скасування або закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором, на суттєво відмінних умовах, або у випадку внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці у балансовій вартості зобов'язань у складі прибутків та збитків у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти включають валютні свопи, форвардні операції, а також будь-яке поєднання цих інструментів.

Похідні фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю на дату укладання похідного контракту, після чого вони переоцінюються за справедливою вартістю. Усі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення, і як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

Зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів негайно визнаються в складі прибутків та збитків.

Зменшення корисності фінансових активів

На кожну звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів умовно визначаються як такі, корисність яких зменшилась, тоді, і тільки тоді, коли існує об'єктивна ознака зменшення корисності в результаті однієї або кількох подій, що відбулись після первісного визнання активу («випадок настання збитку», що стався), і такий випадок (або випадки) впливає на очікувані майбутні потоки грошових коштів від фінансового активу або групи фінансових активів, яку можна достовірно оцінити.

Кредити клієнтам

Керівництво регулярно перевіряє кредитний портфель з метою оцінки зменшення його корисності. Кредит (або група кредитів) знецінюється та збитки від зменшення корисності в результаті індивідуальної та колективної оцінки відображаються в обліку тоді та тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї або більше подій, які відбулись після первісного визнання кредиту, і ця подія (або події) впливає на очікувані в майбутньому грошові потоки за кредитом (або групою кредитів), які можуть бути достовірно оцінені.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Банк здійснює оцінку на індивідуальній основі кредитів з урахуванням загального розміру заборгованості позичальника перед Банком, кількості календарних днів прострочення за основною сумою боргу та відсотками, факту реструктуризації, а також за наявності рішення уповноваженого органу Банку щодо віднесення кредитів до групи підвищеного ризику та відповідної їх передачі до Управління по роботі з проблемними активами.

Сума резерву під зменшення корисності кредитів оцінюється шляхом вирахування із загальної заборгованості позичальника приведеної вартості очікуваних в майбутньому грошових потоків (не включаючи майбутні збитки, які не були понесені) та сум очікуваного відшкодування за забезпеченням, відкоригованих із застосуванням понижуючих дисконтів, які враховують вид та строки реалізації застави. Загальна заборгованість позичальника включає суми основної частини боргу, що залишилась до погашення, нарахованих процентів на дату звіту про фінансовий стан, неамортизованого дисконту / премії на дату звіту про фінансовий стан тощо. Приведена вартість очікуваних в майбутньому грошових потоків за кредитом розраховується шляхом дисконтування майбутніх очікуваних грошових потоків під первісну ефективну процентну ставку або, у випадку неможливості її розрахунку, визначається на рівні заборгованості згідно з діючими умовами кредитної угоди, скоригованої на значення ймовірності дефолту та дисконтованої з використанням первісної номінальної ставки. При розрахунку резерву під зменшення корисності кредитів на основі оцінки очікуваних грошових потоків від реалізації забезпечення та/або для розрахунку сум очікуваного відшкодування за забезпеченням, відкоригованих із застосуванням понижуючих дисконтів, Банк використовує тільки заставу, що відноситься до однієї з наступних категорій:

- строкові депозити позичальників в Банку;
- житлова нерухомість;
- нежитлова нерухомість;
- земля;
- цілісний майновий комплекс;
- автомобілі та інші транспортні засоби;
- устаткування, товари в обігу або в переробці;
- біологічні активи.

Банк застосовує понижуючі дисконти до справедливої вартості забезпечення в залежності від виду застави, що відображають витрати часу та ресурсів на реалізацію відповідного типу забезпечення.

Балансова вартість активу зменшується за рахунок використання рахунку резерву, і сума збитку визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Процентні доходи продовжують нараховуватись за зменшеною балансовою вартістю на основі первісної ефективної процентної ставки за активом. Якщо в наступному році сума оцінюваних збитків від зменшення корисності збільшується або зменшується у зв'язку з подією, що сталась після того, як були визнані збитки від зменшення корисності, раніше визнана сума збитків від зменшення корисності збільшується або зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то сума відновлення відображається в складі прибутків та збитків в статті «Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках». Кредити та відповідний резерв списуються у випадку, коли відсутні реальні перспективи відшкодування, і все забезпечення було реалізовано або передано Банку.

Ознаки зменшення корисності можуть включати свідчення того, що позичальник або група позичальників мають суттєві фінансові труднощі, порушують зобов'язання з виплати процентів або за основною сумою боргу, високу ймовірність банкрутства або фінансової реорганізації, а також свідчення на підставі інформації зі спостережуваного ринку, зниження суми очікуваного відшкодування, наприклад, зміни в рівні прострочених платежів або економічних умовах, які корелюють зі збитками за активами.

Фактори, що враховуються при аналізі наявності об'єктивних ознак зменшення корисності кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі, можуть включати:

- наявність прострочення за основною сумою боргу та/або процентами;
- свідчення того, що позичальник або група позичальників зазнає фінансових труднощів, що підтверджується їх фінансовою інформацією;
- здатність позичальника зберегти результати діяльності навіть при виникненні фінансових труднощів;
- свідчення того, що галузь, географічний регіон або інша економічна область, в якій веде діяльність позичальник або група позичальників зазнає негативних змін, які можуть призвести до суттєвих змін майбутніх грошових потоків;

- свідчення наявності ймовірності банкрутства позичальника або його фінансової реорганізації;
- свідчення негативних змін міжнародних, національних або локальних умов здійснення діяльності позичальника, які впливають на грошові потоки;
- інша спостережувана інформація, що свідчить про зменшення грошових потоків.

Фактори, що беруться до уваги при аналізі ймовірності погашення кредитів, що оцінюються на колективній основі, включають історичну ймовірність дефолту та суми непрямих збитків з врахуванням даних про прострочені кредити в однорідних портфелях. Коефіцієнти кредитного ризику для груп фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику визначаються відповідно до внутрішніх положень щодо оцінки ризику за активними операціями Банку, які ґрунтуються на історії зміни якості обслуговування кредитної заборгованості позичальниками, виходячи з кількості днів прострочення основної суми боргу та/або нарахованих процентів. При оцінці необхідного рівня резервування на покриття відповідних збитків від зменшення вартості використовуються також інші історичні дані та поточні економічні умови.

У деяких випадках наявні дані, необхідні для оцінки суми збитку від зменшення корисності кредиту, можуть бути недостатніми або такими, які вже не відповідають повною мірою поточним обставинам. Це може відбуватися у випадках, коли позичальник зазнає фінансових труднощів, і при цьому в розпорядженні Банку є лише незначна кількість інформації про історію кредитування подібних позичальників. У таких випадках оцінка суми збитку від зменшення корисності здійснюється керівництвом на основі його досвіду і суджень. Припущення, використовувані для оцінки суми і часових рамок генерування майбутніх грошових потоків регулярно переглядаються з метою зменшення різниці між прогнозним збитком і фактичним збитком з урахуванням отриманого досвіду визначення збитків від кредитування.

Реструктуризація кредитів

Банк намагається, за можливості, замість звернення стягнення на заставу, а також для оптимізації часових і матеріальних витрат на переоформлення забезпечення при продовженні термінів кредитних договорів, переглядати умови за кредитами, наприклад, продовжувати договірні строки платежу і погоджувати нові умови кредитування. Облік такої реструктуризації здійснюється у такий спосіб:

- Якщо змінюється валюта кредиту, то припиняється визнання попереднього кредиту, а новий кредит визнається у звіті про фінансовий стан;
- Якщо реструктуризація не обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то Банк використовує підхід, аналогічний тому, що застосовується для припинення визнання фінансових зобов'язань;
- Якщо реструктуризація обумовлена фінансовими труднощами позичальника і кредит вважається знеціненим, то Банк визнає різницю між приведеною вартістю майбутніх грошових потоків у відповідності до нових умов, дисконтованих з використанням первісної ефективної процентної ставки, і балансовою вартістю до реструктуризації в складі прибутків та збитків в статті «Процентні доходи».

Кредит не вважається простроченим, якщо його умови були переглянуті. Керівництво Банку постійно переглядає реструктуризовані кредити, щоб переконатися у дотриманні всіх критеріїв і можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності на індивідуальній або колективній основі, а їх вартість відшкодування оцінюється з використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом.

Фінансові активи, доступні для продажу

На кожну звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів, доступних для продажу.

Стосовно інвестицій у дольові інструменти, класифікованих як доступні для продажу, об'єктивні ознаки зменшення корисності включають суттєве або тривале зниження справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. За наявності ознак зменшення корисності накопичені збитки (що визначаються як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від зменшення корисності інвестиції, раніше визнаних у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід) переносяться з іншого сукупного доходу до складу прибутків та збитків. Збитки від зменшення корисності інвестицій у дольові

інструменти не відновлюються через прибутки та збитки у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід; збільшення справедливої вартості після зменшення корисності визнається в іншому сукупному доході.

Стосовно боргових інструментів, класифікованих як доступні для продажу, оцінка на наявність ознак зменшення корисності проводиться за тими самими принципами, що і для фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Процентні доходи нараховуються на основі зменшеної балансової вартості з використанням процентної ставки, що застосовується для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитків від зменшення корисності. Процентні доходи визнаються у складі прибутків та збитків. Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструмента збільшується, і це збільшення об'єктивно пов'язано з подією, що відбулась після того, як збитки від зменшення корисності були визнані в складі прибутків та збитків, то збитки від зменшення корисності сторнуються з відображенням доходу в складі прибутків та збитків.

Договори про зворотний викуп і зворотний продаж

Договори продажу і зворотної викупці цінних паперів (договори «репо») відображаються у звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо» (прямого «репо»), продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан і переводяться до категорії цінних паперів, наданих як застава за договорами «репо», у випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу цих цінних паперів, що випливає з умов контракту або загальноприйнятої практики. Відповідні зобов'язання включаються до складу коштів банків або клієнтів. Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається у складі коштів у банках або кредитів клієнтам, залежно від сутності операції. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної покупки розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективної ставки процента.

Цінні папери, передані на умовах прямого «репо» контрагентам, продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан. Цінні папери, залучені на умовах зворотного «репо», відображаються у звіті про фінансовий стан тільки при їх реалізації третім особам. Зобов'язання з повернення таких цінних паперів відображається за справедливою вартістю у складі зобов'язань за торговими операціями.

Станом на 31.12.2016 р. Банк не укладав угод «репо».

Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість

Після первісного визнання за фактичною вартістю будівлі відображаються за переоціненою вартістю, що являє собою їх справедливую вартість на дату оцінки за вирахуванням накопиченого у подальшому зносу і, якщо має місце, накопичених у подальшому збитків від зменшення корисності.

Банк вважає, що модель переоцінки більш адекватна для відображення вартості будівель, оскільки переоцінена вартість будівель, що належать Банку, на відміну від історичної вартості, більш точно відображає їх поточну вартість.

Для визначення справедливої вартості будівель керівництво залучає незалежних оцінювачів, що мають відповідну професійну кваліфікацію. Оцінка будівель проводиться регулярно, щоб уникнути значних розбіжностей між їх балансовою вартістю і переоціненою вартістю, що була б визначена на основі справедливої вартості на дату оцінки.

Накопичений знос на дату переоцінки вираховується з повної балансової вартості активу, та отримана сума коригується, виходячи з результатів оцінки активу. Приріст вартості будівель у результаті переоцінки визнається в складі іншого сукупного доходу, крім випадків, коли вона сторнує попереднє зменшення вартості, відображене в складі прибутків та збитків. Зменшення вартості будівель у результаті переоцінки відображається в складі прибутків та збитків за виключенням випадків, коли таке зменшення може бути зараховане проти попереднього приросту вартості за тим самим активом, відображеного в резерві переоцінки будівель. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву переоцінки будівель, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Інші основні засоби і нематеріальні активи відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів оцінюється на предмет зменшення корисності у випадку виникнення подій або змін в обставинах, що вказують на те, що балансову вартість даного активу, ймовірно, не вдасться відшкодувати. Станом на кінець кожного звітного періоду Банк оцінює наявність ознак зменшення корисності обладнання і нематеріальних активів. Якщо такі ознаки існують, Банк розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість зменшується до вартості відшкодування, а збиток від зменшення корисності визнається

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

у складі прибутку або збитку у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Збиток від зменшення корисності, визнаний у відношенні до будь-якого активу в минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, які використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Витрати на поточний ремонт і технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на капітальний ремонт і заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються з подальшою амортизацією згідно зі строками корисного використання.

Об'єкти основних засобів, які Банк використовує для отримання орендних платежів або доходів від приросту вартості (або і того, і іншого), відображаються як об'єкти інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю. Зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості відображаються в складі прибутків та збитків в статті «Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості».

Знос та амортизація

Знос та амортизація нараховуються за прямолінійним методом протягом оціненого строку корисного використання активів. Знос та амортизація нараховуються з дати, коли придбаний актив стає готовим для використання, або, якщо це стосується активів, створених за рахунок власних коштів, з моменту, коли створення відповідного активу завершено та він готовий до використання.

Очікувані строки корисного використання активів наступні:

Будівлі	50 років
Меблі та обладнання	5 років
Комп'ютери	3 років
Транспортні засоби	5 років

Витрати, пов'язані з капітальним ремонтом орендованих приміщень, визнаються як активи, а їх знос відображається в складі прибутків та збитків в статті «Адміністративні та інші операційні витрати» у складі амортизації основних засобів та нематеріальних активів за прямолінійним методом протягом більш короткого з двох періодів: строку оренди або періоду їх корисного використання.

Нематеріальні активи амортизуються протягом строку корисного використання до 10 років

Активи, призначені для продажу

Банк класифікує необоротні активи (або групу вибуття) в якості призначених для продажу, якщо відшкодування їх балансової вартості планується переважно в результаті продажу, а не в процесі використання. Для цього необоротні активи (або група вибуття) повинні бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані на тих умовах, які є звичайними, типовими умовами продажу таких активів (групи вибуття), при цьому їх продаж має характеризуватися високим ступенем ймовірності.

Висока ймовірність продажу передбачає твердий намір керівництва Банку дотримуватись плану реалізації необоротного активу (або групи вибуття). При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця та виконання такого плану. Окрім цього, необоротний актив (або група вибуття) повинен активно пропонуватися до реалізації за ціною, що є обґрунтованою з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього, угода має бути повністю завершена протягом одного року з дати класифікації необоротних активів (або групи вибуття) в якості призначених для продажу.

Банк оцінює активи (або групу вибуття), що класифікуються як призначені для продажу, за найменшим з двох оцінок балансової вартості або справедливої вартості за вирахуванням витрат з продажу. У випадку настання подій або змін обставин, що вказують на можливе зменшення корисності балансової вартості активів (або групи вибуття), Банк відображає збиток від зменшення корисності в складі інших витрат від зменшення корисності.

Оренда

Фінансова оренда — Банк в якості орендодавця

Банк відображає дебіторську заборгованість за орендними платежами в сумі, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду, починаючи з дати початку строку оренди. Фінансовий дохід розраховується за схемою, що відображає

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

постійну періодичну норму прибутковості на балансову суму чистих інвестицій. Первісні прямі витрати обліковуються в складі первісної суми дебіторської заборгованості за орендними платежами.

Операційна оренда – Банк в якості орендаря

Оренда майна, за якою орендодавець фактично зберігає за собою ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договором операційної оренди рівномірно відносяться на витрати протягом строку оренди та обліковуються у складі прибутків та збитків в статті «Адміністративні та інші операційні витрати» у складі витрат на оперативний лізинг (оренду).

Операційна оренда – Банк в якості орендодавця

Банк відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, у відповідності до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається в складі прибутків та збитків в статті «Інші доходи». Сукупна вартість пільг, наданих орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку з договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

Резерви

Резерви визнаються, якщо Банк внаслідок певної події у минулому має юридичні або добровільно взяті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем ймовірності потрібен відтік ресурсів, що містять у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

Договори фінансової гарантії

У ході здійснення звичайної діяльності Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій та акцептів. Договори фінансової гарантії спочатку визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю у статті «Інші зобов'язання» звіту про фінансовий стан у розмірі отриманої комісії. Отримана комісія визнається в складі прибутків та збитків на рівномірній основі протягом строку дії договору гарантії. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожним договором гарантії оцінюється за найбільшою з двох величин: суми неамортизованої комісії або найкращої оцінки витрат, необхідних для врегулювання фінансового зобов'язання, що виникає за гарантією.

Збільшення зобов'язання, пов'язаного з договорами фінансової гарантії, обліковується в складі прибутків та збитків.

Визнання доходів і витрат

Процентні та аналогічні доходи та витрати

За всіма фінансовими інструментами, що оцінюються за амортизованою вартістю, і процентними фінансовими інструментами, що класифікуються як доступні для продажу, процентні доходи або витрати відображаються за ефективною ставкою процента, при дисконтуванні за якою очікувані майбутні грошові платежі або надходження протягом передбачуваного строку використання фінансового інструмента або протягом більш короткого періоду часу, де це застосовне, у точності приводяться до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. При розрахунках ураховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) і комісійні або додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з інструментом, які є невід'ємною частиною ефективною ставки процента, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання коригується у випадку перегляду Банком оцінок платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість розраховується на основі первісної ефективною ставки процента, а зміна балансової вартості відображається як процентні доходи або витрати.

У випадку зменшення відображеної у фінансовій звітності балансової вартості фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів внаслідок зменшення корисності, процентні доходи продовжують визнаватися за первісною ефективною ставкою процента на основі нової балансової вартості.

Комісійні доходи

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, які він надає клієнтам. Комісійні доходи можуть бути розподілені на такі дві категорії:

- *Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду часу*

Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду часу, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороду за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісії за зобов'язаннями з надання кредитів, якщо ймовірність використання кредиту велика, та інші комісії, пов'язані з видачею кредитів, відносяться на майбутні періоди (разом з витратами, безпосередньо пов'язаними з видачею кредитів), і визнаються як коригування ефективної ставки процента за кредитом.

- *Комісійні доходи від надання послуг зі здійснення операцій*

Комісійні доходи, отримані за проведення або участь у переговорах зі здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладання угоди при купівлі акцій або інших цінних паперів, або купівлі чи продажу компанії, визнаються після завершення такої операції. Комісійні або їх частина, пов'язані з певними показниками прибутковості, визнаються після виконання відповідних критеріїв.

Дивідендний дохід

Дивіденди визнаються, коли встановлене право Банку на отримання платежу.

Статутний капітал

Звичайні акції відображаються у складі статутного капіталу. Витрати на оплату послуг третім сторонам, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, відображаються у складі капіталу як зменшення суми, отриманої в результаті цієї емісії. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій відображається як додатковий сплачений капітал.

Балансова вартість статутного капіталу враховує вплив гіперінфляції, накопичений до 2001 року.

Оподатковування

Податок на прибуток за рік складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається в складі прибутків та збитків в статті «Витрати з податку на прибуток», за винятком випадків, коли він стосується статей, відображених в складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у звіті про зміни у власному капіталі. У таких випадках він визнається відповідно в складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у звіті про зміни у власному капіталі.

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподатковуваного прибутку за рік з використанням ставок оподатковування, що діють або превалюють на звітну дату, та будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки. Поточні витрати за податком на прибуток розраховуються відповідно до законодавства України.

Відстрочений податок розраховується з використанням методу балансових зобов'язань за всіма тимчасовими різницями між балансовими сумами активів і зобов'язань, які використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, які використовуються для цілей оподатковування. Сума відстроченого податку розраховується залежно від передбачуваного способу реалізації балансової вартості активів або погашення балансової вартості зобов'язань із використанням податкових ставок, які діятимуть в періоді можливої реалізації тимчасових різниць між податковим і фінансовим обліком.

Відстрочений податковий актив визнається тільки в тому випадку, якщо існує ймовірність отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, стосовно якого можуть бути використані невикористані податкові збитки та кредити. Відстрочений податковий актив зменшується, коли реалізація відповідної податкової пільги не є ймовірною.

Крім цього в Україні існують інші операційні податки, що застосовуються у відношенні до діяльності Банку. Ці податки відображаються в складі інших операційних витрат.

Виплати співробітникам

В Україні діє система державного пенсійного забезпечення, за умовами якої Банк і його співробітники здійснюють обов'язкові відрахування, що розраховуються на підставі доходів, отриманих співробітниками. Суми, які відраховує Банк, визнаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в статті «Адміністративні та інші операційні витрати» як витрати на персонал. Банк не має додаткових схем пенсійного забезпечення і не надає інших виплат співробітникам після припинення їх трудової діяльності.

Банківські метали

Золото та інші банківські метали відображаються за офіційними курсами, що встановлюються НБУ, які відповідають їх справедливій вартості. Зміни в цінах обліковуються як курсові різниці за операціями з банківськими металами у складі прибутків та збитків в статті «Результат від переоцінки іноземної валюти».

Умовні активи і зобов'язання

Умовні зобов'язання не відображаються в звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається в фінансовій звітності за виключенням випадків, коли вибуття ресурсів в зв'язку з їх погашенням є мало ймовірним. Умовні активи не відображаються в звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається у фінансовій звітності в тих випадках, коли отримання пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

Нові стандарти та інтерпретації, які ще не набули чинності

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, починаючи з 1 січня 2017 року та пізніших періодах. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до набуття ними чинності.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка» (випущений у липні 2014 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Нижче описані основні особливості нового стандарту:

МСФЗ 9 об'єднує три частини проекту по обліку фінансових інструментів: класифікація і оцінка, знецінення та облік хеджування. За виключенням обліку хеджування стандарт застосовується ретроспективно, але розкриття порівняльної інформації не є обов'язковим. Вимоги відносно обліку хеджування, головним чином, застосовуються перспективно, з деякими обмеженими виключеннями.

Вплив застосування стандарту на дату переходу (1 січня 2018 року) необхідно відобразити в складі нерозподіленого прибутку. Очікується, що застосування МСФЗ (IFRS) 9 вплине на класифікацію і оцінку фінансових активів Банку.

Банк передбачає, що застосування вимог МСФЗ (IFRS) 9 з обліку знецінення вплине на його капітал. Для оцінки величини такого впливу Банку потрібно провести детальний аналіз, що враховує всю обґрунтовану і підтверджену інформацію, в тому числі прогнозу.

(а) МСФЗ 9 встановлює новий підхід до класифікації фінансових активів, обумовленої характеристиками грошових потоків і бізнес-моделлю організації.

- Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки в категорію інструментів, що оцінюються за амортизованою вартістю, якщо: (і) передбачені договором грошові потоки повинні представляти виключно погашення основного боргу і процентів; (ii) активи утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якою утримання передбачених договором потоків грошових коштів;
- Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки в категорію інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, якщо: (і) передбачені договором грошові потоки повинні представляти виключно погашення основного боргу і процентів; (ii) активи утримуються в рамках бізнес-моделі, яка передбачає управління активами як з метою отримання передбачених договором грошових потоків, так і з метою продажу цих активів;
- Фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх подальшої оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході – класифікуються у категорію інструментів, що оцінюються у подальшому за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- Фінансові зобов'язання класифікуються для подальшої оцінки як ті, що оцінюються за амортизованою вартістю, за виключенням фінансових зобов'язань, призначених для торгівлі (уключаючи похідні інструменти) – оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутку або збитку.

(б) МСФЗ 9 вимагає відображення за всіма борговими цінними паперами, кредитами та дебіторською заборгованістю 12-місячних очікуваних збитків або очікуваних кредитних збитків за весь термін. Банк очікує, що зазначені зміни значно вплинуть на власний капітал з огляду незабезпеченості кредитів і дебіторської заборгованості. Але Банк здійснить більш детальний аналіз з урахуванням всієї обґрунтованої та підтвердженої інформації для визначення розміру впливу.

(в) МСФЗ 9 передбачає нову модель загальних принципів обліку хеджування, яка зближує порядок обліку хеджування з задачами управління ризиками. Нова модель не передбачає кардинальних змін типів відносин хеджування або вимог по оцінці і визнанню неефективності хеджування згідно МСФЗ 39, але в рамках нової моделі більша кількість стратегій хеджування, що використовуються для управління ризиками, будуть відповідати критеріям для застосування обліку хеджування.

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з покупцями» (випущений 28 травня 2014 року і вступає в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Стандарт передбачає модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві.

Новий стандарт по виручці замінить всі існуючі вимоги МСФЗ до визнання виручки. Стандартом вимагається повне ретроспективне застосування або модифіковане ретроспективне застосування для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати; при цьому допускається дострокове застосування до цієї дати. Банк планує використовувати варіант повного ретроспективного застосування нового стандарту з необхідної дати вступу в силу. У 2016 році Банк провів попередню оцінку наслідків застосування МСФЗ 15, результати якої можуть бути переглянуті за підсумками триваючого більш детального аналізу. Крім цього, Банк приймає до уваги поправки, випущені Радою з МСФЗ в квітні 2016 року, і буде відстежувати зміни в майбутньому

У МСФЗ 15 містяться більш детальні вимоги до подання та розкриття інформації, ніж в діючих МСФЗ. Вимоги до подання вносять значні зміни в існуючу практику і значним чином збільшують обсяг інформації, необхідної до розкриття у фінансовій звітності Банку. Багато вимог до розкриття інформації в МСФЗ 15 є абсолютно новими. Банк планує розробити і здійснити тестування відповідних систем, процедур внутрішнього контролю, політик і процесів, необхідних для збору та розкриття необхідної інформації на протязі 2017 року

МСФЗ 16 «Договори оренди» (випущений у січні 2016 року і набуває чинності для річних періодів, які починаються з 1 січня 2019 року). Стандарт замінює МСБО 17, КТМФЗ 4, ПКТ-15, ПКТ-27. МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, представлення та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали в обліку всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, який передбачено в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – відносно оренди активів з низькою вартістю и короткострокової оренди (з терміном не більше 12 місяців). На початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання відносно орендних платежів (зобов'язання по оренді), а також актив, що представляє право використання базового активу протягом строку оренди (актив у формі права використання). Рівномірні витрати за операційною орендою будуть замінені процентними витратами по зобов'язанню і рівномірними витратами на амортизацію активу, що призведе до відображення більш високих витрат на початку строку оренди і більш низьких – наприкінці оренди.

МСФЗ 16 може застосовуватись повністю (і) ретроспективно або (ii) без перерахунку інформації за порівняльний період з визнанням сумарного ефекту первісного застосування стандарту в якості коригування вхідного балансу нерозподіленого прибутку на дату первісного застосування. У разі застосування варіанту (ii), орендар повинен оцінити зобов'язання виходячи зі ставки залучення додаткових запозичених ресурсів, визначеної на дату першого застосування. Актив у формі права використання може бути оцінений в сумі, що дорівнює зобов'язанню по оренді, або по балансовій вартості активу, розрахованій ретроспективно з застосуванням ставки залучення додаткових запозичених коштів на дату початкового застосування стандарту.

Протягом 2017 року Банк здійснить оцінку можливого впливу на свою фінансову звітність.

Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» - «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків» (опубліковані у січні 2016 року) уточнюють наступні аспекти:

- Нереалізовані збитки за борговими фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю і оцінювані за собівартістю для цілей оподаткування, призводять до виникнення тимчасових

різниць, незалежно від того, чи очікує держатель боргових інструментів відновити балансову вартість боргового інструменту шляхом продажу або шляхом використання.

- Балансова вартість активу не обмежує оцінку ймовірного майбутнього оподаткованого прибутку.
- Оцінки майбутнього оподаткованого доходу не враховують податкові відрахування в результаті сторнування тимчасових податкових різниць.
- Суб'єкт господарювання оцінює відстрочений податковий актив в поєднанні з іншими відстроченими податковими активами. Там, де податкове законодавство обмежує використання податкових збитків, суб'єкт господарювання буде оцінювати відстрочений податковий актив в поєднанні з іншими відстроченими податковими активами одного і того ж типу.

Поправки застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Наразі керівництво Банку здійснює оцінку впливу застосування цих поправок та стандартів на майбутні фінансові звітності Банку.

Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» (випущені у січні 2016 року та набувають чинності для річних періодів, що починаються з / або після 1 січня 2017 року з можливістю дострокового застосування). Поправки покликані уточнити МСБО 7, з метою поліпшення інформацію, що надається користувачам фінансової звітності про фінансову діяльність суб'єкта господарювання. Метою поправок є надання такого розкриття інформації, яке дозволяло б користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, що виникають в результаті фінансової діяльності. Такі зміни повинні розкриватися в необхідному обсязі: (I) зміни грошових потоків від фінансування; (II) зміни, пов'язані з придбанням або втратою контролю над дочірніми підприємствами та бізнесом; (III) вплив змін валютних курсів; (IV) зміни у справедливій вартості; і (V) інші зміни. Таке розкриття інформації можливо виконати шляхом проведення звірки вхідних та вихідних залишків, представлених у звіті про фінансовий стан, які виникли від фінансової діяльності. Наразі Банк здійснює оцінку впливу цих поправок на майбутні фінансові звітності.

Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій». Поправки розглядають три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій з виплат на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операцій з виплат на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками дольовими інструментами.

При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Наразі керівництво Банку здійснює оцінку впливу застосування цих поправок на майбутні фінансові звітності Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» - «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством». Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ 10 та МСБО 28, у частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається залежній організації або спільному підприємству або вносяться до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», в угоді між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що не представляють собою бізнес, визнаються лише в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація інвесторів у залежній організації чи спільному підприємстві. Дані поправки відкладено на невизначений термін. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

5. Суттєві облікові судження та оцінки

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. 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:

Припущення щодо безперервності діяльності Банку.

Фактори, описані в Примітці 2 до цієї фінансової звітності, продовжували впливати на фінансовий стан і результати діяльності Банку. За результатами 2016 р., Банк отримав чистий збиток у розмірі 556 590 тис. грн. в основному за рахунок витрат на формування резерву під знецінення кредитів, що склали 646 198 тис. грн. На 31 грудня 2016 р., як зазначено у розділі «Ризик ліквідності» Примітки 27, кумулятивна різниця ліквідності Банку строком до одного року та загальна кумулятивна різниця ліквідності становили від'ємні значення у сумі 3 357 733 тис. грн. та 1 673 308 тис. грн., відповідно. Перевищення короткострокових зобов'язань Банку над короткостроковими активами Банку розраховане з врахуванням стабільної частини коштів клієнтів, як зобов'язань, фактичний строк повернення яких вважається невизначеним, становить 88 654 тис. грн.

Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, Керівництво врахувало події та обставини після звітної дати, про які йдеться в Примітці 34 до цієї фінансової звітності, зокрема затверджене Акціонером рішення щодо збільшення статутного капіталу Банку у розмірі 1 199 000 тис. грн. та розміщення Акціонером грошових коштів на рахунок покриття для забезпечення заборгованості за проблемними кредитами, послідовні дії Акціонера Банку щодо фінансової підтримки Банку, виконання затвердженого Наглядовою радою Банку та погодженого НБУ Плану заходів щодо усунення порушень економічних нормативів Банку протягом 2016-2018 років, подальшу стабілізацію політичної та економічної ситуації в Україні, припинення військових дій на території України, фінансовий стан Банку, запланований доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Банку. Допускаючи такі припущення, Керівництво Банку також враховувало нижчезазначені фактори та дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним.

Капітал. Внаслідок подій, які описані в Примітці 2 до цієї фінансової звітності, станом на 31 грудня 2014 року Банком було здійснено доформування резерву під знецінення кредитів у розмірі 1 233 398 тис. грн., що призвело до від'ємного значення власного капіталу станом на 31 грудня 2014 року у розмірі 501 787 тис. грн. 24 лютого 2015 року Наглядова рада Банку затвердила Програму фінансового оздоровлення Банку на 2015-2017 роки разом із Програмою капіталізації Банку. Програма капіталізації передбачала збільшення Акціонером статутного капіталу Банку протягом 2015-2016 років у розмірі 35 900 тис. дол. США шляхом конвертації заборгованості за субординованим боргом до статутного капіталу Банку. На виконання Програми капіталізації та у відповідності із затвердженням графіком Акціонер Банку прийняв рішення щодо збільшення статутного капіталу шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості - 9 квітня 2015 р. на 250 000 тис. грн. та 18 грудня 2015 р. на 686 000 тис. грн. та повністю здійснив сплату за випущені акції.

З метою подальшої підтримки капіталу, а також за результатами діагностичного обстеження згідно з вимогами постанови Правління Національного банку від 15 квітня 2015 р. № 260 «Про здійснення діагностичного обстеження банків», Наглядовою радою Банку 19 квітня 2016 року затверджено План заходів щодо усунення порушень економічних нормативів в тому числі План реструктуризації активів (далі – План заходів), який було затверджено рішенням Акціонера Банку та постановою Правління Національного банку. План реструктуризації передбачає капіталізацію Банку в сумі та строки, затверджені відповідною постановою Правління Національного банку України. Виконання Банком запланованих у Плані реструктуризації заходів разом із покращенням операційного результату Банку, внаслідок активізації кредитування населення та підприємств малого та середнього бізнесу, дозволить Банку збільшити показник адекватності регулятивного капіталу до рівня не менше 7% на 1 січня 2018 року та не менше 10% на 1 січня 2019 року. На підтримку програми капіталізації передбаченої у Плані заходів, Акціонер Банку надав Гарантійний лист у якому підтверджує свої наміри, у разі невиконання Плану реструктуризації, забезпечити капіталізацію Банку з метою дотримання значень нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) і показника достатності основного капіталу (ПОК) у розмірах та в строки встановлені Національним банком та Планом реструктуризації на загальну суму 1 199 млн. грн.

31 травня 2017 року Акціонер Банку уклав договір поруки з Банком, за яким прийняв зобов'язання гарантувати виконання проблемними боржниками Банку зобов'язань за кредитними договорами у сумі 30 млн. дол. США та розмістив в Банку відповідну суму грошового покриття. Це дозволило розформувати значні резерви під зобов'язання за такими кредитними договорами і, як наслідок, збільшити власний та регулятивний капітал Банку. Договір поруки з Акціонером Банку передбачає його дострокове розірвання у разі направлення коштів, що розміщені на рахунок грошового покриття, на оплату акцій Банку в рамках збільшення статутного капіталу.

21 червня 2017 року Акціонер Банку прийняв рішення щодо збільшення статутного капіталу шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості в розмір 1 199 000 тис. грн. Вказане збільшення статутного капіталу призведе до дострокового виконання Акціонером та Банком зобов'язань згідно Плану реструктуризації.

Вказані вище фактори зумовили існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. В той же час, за оцінками Керівництва Банку, послідовна фінансова підтримка Акціонером та виконання ним зобов'язань відповідно з Гарантійним листом, прийняття рішення щодо збільшення статутного капіталу, як зазначено у Примітці 34, забезпечують достатню впевненість управлінського персоналу щодо спроможності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність.

Якість кредитного портфелю. Під час здійснення оцінки якості кредитних операцій Банк дотримується принципу переваги сутності здійснюваних активних операцій над їх формою, який, зокрема, передбачає, що Банк забезпечує повну та адекватну оцінку кредитного ризику під час здійснення розрахунку розміру кредитного ризику за активом як на індивідуальній, так і на груповій основі з врахуванням власного досвіду шляхом застосування судження управлінського персоналу в частині визначення суттєвості впливу тих чи інших факторів на якість активу.

Станом на 31 грудня 2016 р. Банк мав кредити та аванси клієнтам, що пов'язані з невідконтрольними урядові України територіями Донецької та Луганської областей, а також у Криму, в сумі 1 203 736 тис. грн. (2015 р.: 992 577 тис. грн.). Збільшення заборгованості порівняно з 2015 р. обумовлено падінням курсу гривні до валют, в яких номінована заборгованість зазначених клієнтів. Керівництво Банку врахувало відомі та оцінювані станом на дату складання цієї фінансової звітності фактори ризику та застосувало професійні судження при оцінці знецінення таких кредитів. В разі подальшої ескалації військових дій Банк може понести збитки через складнощі у відшкодуванні активів, розміщених на такій території або несплату заборгованості за кредитами компаніями, що зареєстровані на таких територіях. Такі збитки можуть вплинути на спроможність Банку продовжувати безперервну діяльність.

Майбутні грошові потоки, що розраховуються під час оцінки активів Банку, та можуть бути сформовані за рахунок звернення стягнення на заставне майно, розраховуються з огляду на наявні законодавчі можливості Банку для реалізації прав заставодержателя з врахуванням якості обслуговування боргу позичальником та стадії претензійно-позовної роботи за проблемними активами та коефіцієнту ліквідності заставного майна, а також, досвіду Банку щодо строку реалізації забезпечення, що відноситься до певного типу відповідно до його загальних ознак та властивостей. Будь-які потенційні або фактичні обмеження для реалізації прав заставодержателя, що можуть вважатись тимчасовими, проте не постійними, враховуються під час оцінки активу з врахуванням особливостей, що наведені у вказаному абзаці, ґрунтуючись на власному досвіді Банку. В разі, якщо вказані обмеження набувають постійної форми у вигляді втрати Банком права стягнення на предмет застави, вони можуть спричинити збільшення обсягів витрат та вплинути на спроможність Банку продовжувати безперервну діяльність.

Економічні нормативи. Складні умови діяльності Банку, що описані в Примітці 2 разом із значним доформуванням резерву під знецінення кредитів призвели до порушення економічних нормативів встановлених Національним банком України, а саме: мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1), адекватності регулятивного капіталу (Н2), поточної ліквідності (Н5), короткострокової ліквідності (Н6), максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), великих кредитних ризиків (Н8), максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н9) та ліміту загальної короткої відкритої валютної позиції (Л13-2). Враховуючи необхідність створення умов для забезпечення стабільної діяльності банків України та враховуючи вплив на банківський сектор складної економічної ситуації, бойові дії в окремих областях України, НБУ відповідно до постанови Правління від 24 лютого 2015 р. №129 та постанови Правління від 12 травня 2015 р. №314 не застосовує заходи впливу до банків за порушення вказаних вище економічних нормативів. Разом із Планом заходів щодо усунення порушень економічних нормативів, рішенням Акціонера Банку затверджено План заходів щодо приведення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами у відповідність до нормативних вимог, який затверджено постановою Правління Національного банку. Відповідно до Плану заходів щодо усунення порушень економічних нормативів та Плану заходів щодо приведення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами Банк планує усунути порушення економічних нормативів у строк до 1 січня 2019 р. 21 червня 2017 року Акціонер Банку прийняв рішення щодо збільшення статутного капіталу шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості в розмір 1 199 000 тис. грн. Вказане збільшення статутного капіталу призведе до дострокового виконання Акціонером та Банком зобов'язань згідно Плану реструктуризації та усунення порушень економічних нормативів.

За оцінками керівництва, з врахуванням зазначених вище факторів існує достатня впевненість щодо спроможності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність.

Збитки від знецінення кредитів та заборгованості клієнтів. Банк регулярно аналізує свій кредитний портфель для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які

базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків.

Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків. При складанні цієї фінансової звітності керівництво використало оцінки майбутніх грошових потоків за кредитами з урахуванням реалізованих реструктуризацій активів, а також реструктуризацій, які знаходяться в процесі погодження із клієнтами. Майбутні грошові потоки за кредитами, в тому числі враховують такі, що можуть настати у випадку проведення реструктуризації активів, що не обслуговуються, у випадку наявності у Банку об'єктивних передумов, які можуть про це свідчити та підтверджуючих документів. У випадку ненастання факту запланованої реструктуризації або зміни оцінок щодо майбутніх грошових потоків за реалізованими реструктуризаціями, розрахункова сума необхідного резерву може бути збільшена.

Визнання відстроченого активу з податку на прибуток. Визнаний відстрочений податковий актив являє собою суму податку на прибуток, яка може бути зарахована проти майбутніх податків на прибуток, і відображається у звіті про фінансовий стан. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на середньостроковому бізнес-плані, який готує Керівництво, та результатах його екстраполяції на майбутні періоди. В основі бізнес-плану лежать очікування керівництва, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Як очікується, Банк отримуватиме стабільний прибуток у майбутньому. Основні припущення, використані у бізнес-плані, включають очікувану стабілізацію економіки України, поступове зниження процентних ставок (за кредитами та фінансуванням), помірне зростання кредитного портфеля, зменшення резервування під знецінення кредитів у зв'язку з очікуваним поліпшенням в економіці та подальше посилення контролю витрат. Враховуючи заплановані майбутні прибутки та те, що чинне українське податкове законодавство не встановлює обмежень на термін використання перенесених податкових збитків, Керівництво вважає доцільним визнання відстроченого податкового активу. Станом за 31 грудня 2016 р. Банк визнав відстрочений актив з податку на прибуток у сумі 262 885 тис. грн. (Примітка 13).

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень (Примітка 21).

Визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 28.

12 травня 2015 р. Постановою №315 НБУ затвердив «Положення про визначення пов'язаних із банком осіб», яким встановив критерії щодо визнання пов'язаних осіб, які суттєво відрізняються від критеріїв визнання пов'язаних осіб згідно з МСБО (IAS) 24. Зокрема, пов'язаними особами за цією Постановою вважаються: (1) дві юридичні особи, тільки тому, що у них спільний директор чи інший член провідного керівного складу або тому що член провідного керівного складу має значний вплив на іншу юридичну особу; (2) дві особи які є учасниками спільного підприємництва тільки тому, що вони здійснюють спільний контроль над спільною діяльністю; (3) сторони, що надають фінансування; (4) окремих покупець, постачальник та ін. з яким підприємство проводить операції значного об'єму, лише через виникнення в результаті цих операцій економічної залежності, тоді як згідно з МСБО (IAS) 24 такі особи не є пов'язаними.

Справедлива вартість фінансових інструментів. Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, що включають математичні моделі. Вхідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо; в протилежному випадку, для визначення справедливої вартості необхідно застосовувати судження. Судження враховують такі вхідні дані, як ризик ліквідності, кредитний ризик і волатильність. Зміни в припущеннях відносно даних факторів можуть вплинути на справедливу вартість фінансових інструментів, представлених у фінансовій звітності. (Примітка 31).

Визначення переоціненої вартості будівель та об'єктів інвестиційної нерухомості. Будівлі обліковуються за переоціненою вартістю, яка дорівнює справедливій вартості на дату оцінки за вирахуванням накопиченого зносу та збитків від зменшення корисності. Інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю. Для визначення справедливої вартості будівель та інвестиційної нерухомості станом на 1 листопада 2016 р. Керівництво Банку залучило незалежного оцінювача. Для визначення справедливої вартості зазначених активів оцінювач застосував ринковий метод, який ґрунтується на аналізі результатів порівнюваних продажів аналогічних будівель і споруд. Зміни справедливої вартості будівель визнаються в іншому сукупному доході, а зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості визнаються у прибутках або збитках (Примітки 10 та 12).

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	2016 р.	2015 р.
Готівкові кошти	180 938	165 033
Залишки коштів на поточних рахунках у банках	434 726	193 112
Залишки коштів на рахунках в НБУ	171 185	44 882
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	786 849	403 027

Станом на 31 грудня 2016 р. сума, еквівалентна 430 708 тис. грн. (2015 р.: 188 872 тис. грн.) була розміщена на поточних рахунках в чотирьох банках з країн-членів ОЕСР (2015 р.: в двох банках з країн-членів ОЕСР), що є основними контрагентами Банку з міжнародних розрахунків.

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення до 30 днів включаються до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» оскільки мають незначний ризик зміни вартості та можуть вільно конвертуватися у відому грошову суму. На 31 грудня 2016 р. загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів за винятком нарахованих відсотків за депозитними сертифікатами НБУ складає 1 786 849 тис. грн. (2015 р.: 923 027 тис. грн.).

7. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках включають:

	2016 р.	2015 р.
Гарантійні депозити в інших банках	105 941	127 546
Кореспондентські рахунки в інших банках	38 003	15 651
Кошти в інших банках	143 944	143 197
Резерв під зменшення корисності за коштами в інших банках	(1 993)	(945)
Усього коштів в інших банках	141 951	142 252

Станом на 31 грудня 2016 р. кошти в інших банках включали гарантійний депозит в сумі 14 036 тис. грн. (2015 р.: 10 284 тис. грн.), розміщений в одному (2015 р.: одному) українському банку у якості забезпечення за операціями з платіжними картами клієнтів Банку. Також Банком розміщено депозит у сумі 272 тис. грн. (2015 р.: 240 тис. грн.), який виступає гарантійним забезпеченням за операціями з використанням міжнародних систем переказів.

Станом на 31 грудня 2016 р. кошти в інших банках включали залишки в одному банку ОЕСР на суму 91 633 тис. грн. (2015 р.: 83 498 тис. грн.), які виступають покриттям за зобов'язаннями Банку як принципового члена міжнародних платіжних систем. Станом на звітну дату цей депозит не є простроченим, не має ознак зменшення корисності. Строки погашення депозитів, концентрація валютних ризиків та інші ризики розкриті у Примітці 27.

Нижче поданий аналіз коштів в інших банках за кредитною якістю станом на 31 грудня:

	2016 р.	2015 р.
BBB+/BBB-	91 657	111 595
BB+/BB-	37 793	17 304
CCC	334	3 986
Ті, що не мають рейтингу	14 160	10 312
Кошти в інших банках	143 944	143 197
Резерв під зменшення корисності за коштами в інших банках	(1 993)	(945)
Усього коштів в інших банках	141 951	142 252

Кредитні рейтинги ґрунтовані на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Fitch, за умови їх наявності, або на рейтингах інших міжнародних рейтингових агенцій, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Fitch.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Протягом року відбулись такі зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності коштів в інших банках:

	2016 р.	2015 р.
На 1 січня	945	-
Відрахування до резерву під зменшення корисності	506	988
Курсові різниці	542	(43)
На 31 грудня	1 993	945

8. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів включають:

	2016 р.	2015 р.
Кредити юридичним особам	5 588 301	6 012 793
Кредити фізичним особам	557 343	448 928
- іпотека	68 464	60 107
- авто кредити	72 310	63 037
- кредитні карти	149 921	77 951
- інші	266 648	247 833
Кредити клієнтам	6 145 644	6 461 721
Резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів	(2 144 008)	(1 807 407)
Усього кредити клієнтам	4 001 636	4 654 314

Кредити фізичним особам, у рядку «Інші», являють собою кредити, які не відносяться до інших статей. Іпотека являє собою кредити на придбання житлової нерухомості, забезпечені тільки цією житловою нерухомістю.

Зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів в 2016 р.:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Усього
1 січня 2016 р.	1 518 156	289 251	1 807 407
Відрахування до резерву	555 854	102 488	658 342
Списання заборгованості за рахунок резерву	(497 544)	(9 297)	(506 841)
Курсові різниці	179 406	5 694	185 100
31 грудня 2016 р.	1 755 872	388 136	2 144 008
Зменшення корисності на індивідуальній основі	1 755 559	386 714	2 142 273
Зменшення корисності на колективній основі	313	1 422	1 735
	1 755 872	388 136	2 144 008

Сума відрахувань у резерви протягом 2016 року відрізняється від суми, облікованої у прибутку чи збитку за період, внаслідок відшкодування попередньо списаних безнадійних кредитів у сумі 12 650 тис. грн. (2015 р.: 20 402 тис. грн.), включаючи відшкодування у сумі 12 598 тис. грн. за кредитами юридичним особам (2015 р.: 18 441 тис. грн.) та 52 тис. грн. за кредитами фізичним особам (2015 р.: 1 961 тис. грн.), а також на суму відрахувань у резерви за коштами в інших банках. Сума відшкодування була кредитована безпосередньо на рядок «Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках» у складі прибутку чи збитку за період.

Зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів в 2015 р.:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Усього
1 січня 2015 р.	1 595 530	138 451	1 733 981
Відрахування до/ (Зменшення) резерву	(128 781)	122 691	(6 090)
Списання заборгованості за рахунок резерву	(172 343)	(2 361)	(174 704)
Курсові різниці	223 750	30 470	254 220
31 грудня 2015 р.	1 518 156	289 251	1 807 407
Зменшення корисності на індивідуальній основі	1 518 050	288 537	1 806 587
Зменшення корисності на колективній основі	106	714	820
	1 518 156	289 251	1 807 407

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Нижче поданий аналіз кредитів клієнтам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 р.:

	<i>Кредити до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності</i>	<i>Величина зменшення корисності</i>	<i>Кредити за вирахуванням резерву на зменшення корисності</i>	<i>Величина зменшення корисності стосовно суми кредитів до вирахування резерву на зменшення корисності</i>
Непрострочені та не знецінені:	1 726 244	-	1 726 244	0,0%
Кредити юридичним особам	1 723 530	-	1 723 530	0,0%
Кредити фізичним особам	2 714	-	2 714	0,0%
іпотека	1 536	-	1 536	0,0%
авто кредити	110	-	110	0,0%
кредитні карти	1	-	1	0,0%
інші	1 067	-	1 067	0,0%
Прострочені, але незнецінені:	347 738	-	347 738	0,0%
Кредити юридичним особам	343 893	-	343 893	0,0%
Кредити фізичним особам	3 845	-	3 845	0,0%
іпотека	1 146	-	1 146	0,0%
авто кредити	2 483	-	2 483	0,0%
інші	216	-	216	0,0%
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	3 985 557	(2 142 273)	1 843 284	53,8%
Кредити юридичним особам	3 507 414	(1 755 559)	1 751 855	50,1%
Кредити фізичним особам	478 143	(386 714)	91 429	80,9%
іпотека	65 376	(51 512)	13 864	78,8%
авто кредити	68 554	(58 987)	9 567	86,0%
кредитні карти	79 396	(64 340)	15 056	81,0%
інші	264 817	(211 875)	52 942	80,0%
Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:	86 105	(1 735)	84 370	2,0%
Кредити юридичним особам	13 465	(313)	13 152	2,3%
Кредити фізичним особам	72 640	(1 422)	71 218	2,0%
іпотека	406	(2)	404	0,5%
авто кредити	1 163	(56)	1 107	4,8%
кредитні карти	70 524	(1 290)	69 234	1,8%
інші	547	(74)	473	13,7%
Усього кредити клієнтам	6 145 644	(2 144 008)	4 001 636	34,9%

На 31 грудня 2016 р. нарахований процентний дохід за кредитами, за якими було виявлено ознаки зменшення корисності, становить 1 047 358 тис. грн. (2015 р.: 833 202 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Нижче поданий аналіз кредитів клієнтам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 р.:

	<i>Кредити до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності</i>		<i>Кредити за вирахуванням резерву на зменшення корисності</i>		<i>Величина зменшення стосовно суми кредитів до вирахування резерву на зменшення корисності</i>
Непрострочені та не знецінені:	1 638 797	-	1 638 797	-	0,0%
Кредити юридичним особам	1 622 535	-	1 622 535	-	0,0%
Кредити фізичним особам	16 262	-	16 262	-	0,0%
іпотека	2 016	-	2 016	-	0,0%
авто кредити	927	-	927	-	0,0%
кредитні карти	209	-	209	-	0,0%
інші	13 110	-	13 110	-	0,0%
Прострочені, але незнецінені:	826 213	-	826 213	-	0,0%
Кредити юридичним особам	819 270	-	819 270	-	0,0%
Кредити фізичним особам	6 943	-	6 943	-	0,0%
іпотека	1 941	-	1 941	-	0,0%
авто кредити	3 750	-	3 750	-	0,0%
кредитні карти	-	-	-	-	-
інші	1 252	-	1 252	-	0,0%
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	3 978 231	(1 806 587)	2 171 644	-	45,4%
Кредити юридичним особам	3 558 617	(1 518 050)	2 040 567	-	42,7%
Кредити фізичним особам	419 614	(288 537)	131 077	-	68,8%
іпотека	55 417	(37 806)	17 611	-	68,2%
авто кредити	55 614	(43 997)	11 617	-	79,1%
кредитні карти	76 427	(54 659)	21 768	-	71,5%
інші	232 156	(152 075)	80 081	-	65,5%
Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:	18 480	(820)	17 660	-	4,4%
Кредити юридичним особам	12 371	(106)	12 265	-	0,8%
Кредити фізичним особам	6 109	(714)	5 395	-	11,7%
іпотека	733	(204)	529	-	27,8%
авто кредити	2 746	(97)	2 649	-	3,5%
кредитні карти	1 315	(240)	1 075	-	18,3%
інші	1 315	(173)	1 142	-	13,2%
Усього кредити клієнтам	6 461 721	(1 807 407)	4 654 314	-	28,0%

Розмір і вид забезпечення, надання якого вимагає Банк, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Встановлено принципи стосовно припустимості видів забезпечення та параметрів оцінки.

Основними видами отриманого забезпечення при кредитуванні юридичних і фізичних осіб виступають грошові кошти, застава нерухомості та інших ліквідних активів, поруки фізичних і юридичних осіб, однак поруки, товари в обороті та майнові права за контрактами не враховуються при розрахунках резерву під зменшення корисності.

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2016р.:

	<i>Балансова вартість кредитів</i>	<i>Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення</i>	<i>Вплив застави</i>
Кредити юридичним особам	5 588 301	2 665 135	2 923 166
Кредити фізичним особам	557 343	73 480	483 863
іпотека	68 464	13 477	54 987
авто кредити	72 310	10 714	61 596
кредитні карти	149 921	821	149 100
інші	266 648	48 468	218 180
Кредити клієнтам	6 145 644	2 738 615	3 407 029

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2015р.:

	<i>Балансова вартість кредитів</i>	<i>Очікувані грошові потоки від реалізації заставаеного забезпечення</i>	<i>Вплив застави</i>
Кредити юридичним особам	6 012 793	3 556 790	2 456 003
Кредити фізичним особам	448 928	43 859	405 069
іпотека	60 107	4 938	55 169
авто кредити	63 037	17 589	45 448
кредитні карти	77 951	357	77 594
інші	247 833	20 975	226 858
Кредити клієнтам	6 461 721	3 600 649	2 861 072

Концентрація кредитів клієнтам

Кредити, надані п'яти найбільшим групам позичальників, які не є пов'язаними із Банком особами, становлять 2 208 809 тис. грн. або 35,9% від загальної вартості кредитів клієнтам на 31 грудня 2016 р. (2015 р.: 1 929 016 тис. грн. або 29,9%).

Протягом 2016 року заборгованість за кредитами юридичних та фізичних осіб, що обліковується в номіналах валют, була знижена на 217,6 млн. грн. (2015 р.: знижена на 867,7 млн. грн.) та 27 млн. дол. США (2015 р.: знижена на 38,3 млн. дол. США). Натомість, заборгованість, що обліковується у євро, була збільшена на 0,4 млн. євро (2015 р.: збільшена на 1,05 млн. євро.)

12 травня 2015 року Постановою №315 НБУ затвердив «Положення про визначення пов'язаних із банком осіб», яким визначив власний набір критеріїв щодо визнання пов'язаних осіб, який значно відрізняється від критеріїв визнання пов'язаних осіб згідно з МСБО (IAS) 24.

Станом на 31 грудня 2016 р. загальна сума кредитів, наданих двом компаніям, які не відповідають критеріям віднесення до пов'язаних сторін згідно з МСБО (IAS) 24, але вважаються пов'язаними із Банком відповідно до нормативно-правових актів НБУ, становила 129 190 тис. грн. (2015 р.: 128 814 тис. грн.).

Нижче представлений кредитний портфель Банку в розрізі галузей економіки, кредитний ризик яких впливає на якість кредитів:

	<i>2016 р.</i>	<i>2015 р.</i>
Оптова та роздрібна торгівля	2 238 517	1 983 667
Переробна промисловість	2 140 946	2 405 264
Фізичні особи	557 343	448 928
Сільське господарство	348 711	469 683
Операції з нерухомим майном	233 648	410 754
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	210 485	189 409
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	184 091	163 523
Інформація та телекомунікації	143 987	115 865
Транспорт, складське господарство	83 765	92 218
Поводження з відходами	2 444	1 942
Будівництво	1 515	46 922
Професійна, наукова та технічна діяльність	-	126 428
Фінансова та страхова діяльність	-	7 118
Інші	192	-
Кредити клієнтам	6 145 644	6 461 721

На 31 грудня 2016 і 2015 рр. не було кредитів, що передавались би у забезпечення будь-яких зобов'язань Банку.

Аналіз кредитів клієнтам за строками погашення, процентними ставками та валютою заборгованості поданий у Примітці 27.

9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Інвестиції в цінні папери, доступні для продажу, включають:

	2016 р.	2015 р.
Акції та інші фінансові інвестиції з нефіксованим прибутком, що обліковуються за собівартістю	472	472
Цінні папери в портфелі банку на продаж	472	472
Резерв під зменшення корисності за цінними паперами в портфелі банку на продаж	(31)	(31)
Усього цінні папери в портфелі банку на продаж	441	441

Станом на 31 грудня 2016 р. портфель цінних паперів на продаж включає інвестиції у пайові цінні папери, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо і за якими визнано зменшення корисності у розмірі 31 тис. грн. Протягом 2016 р. Банк не здійснював відрахування на створення резерву під зменшення корисності (2015 р.: 31 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2016 р. угоди «репо» Банком не укладались.

10. Інвестиційна нерухомість

Об'єкти інвестиційної нерухомості, первісно отримані шляхом стягнення застави, відображені у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю.

Зміна справедливої вартості інвестиційної нерухомості:

	2016р.	2015р.
На 1 січня	319 597	165 413
Переведення з необоротних активів, утримуваних для продажу (Примітка 14)	527 404	99 967
Звернення стягнення на предмет застави	132 832	-
Переведення з інших активів (Примітка 11)	9 904	-
Переведення з категорії будівель, які займає власник (Примітка 12)	494	-
Капітальні інвестиції на реконструкцію	45	106
Переведення в категорію будівель, які займає власник (Примітка 12)	(59 202)	-
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу (Примітка 14)	(10 679)	(9 398)
Прибутки від переоцінки до справедливої вартості	356 107	63 509
На 31 грудня	1 276 502	319 597

Орендний дохід, отриманий від інвестиційної нерухомості протягом 2016 р., склав 6 340 тис. грн. (2015 р.: 4 143 тис. грн.), який відображено у складі інших доходів у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Примітка 24).

Якщо об'єкт нерухомості, частину якого займає власник і частина якого здається в оренду, не відповідає критеріям розмежування для визнання нерухомості інвестиційною, такий об'єкт визнається Банком нерухомістю, яку займає власник.

В 2016 та 2015 рр. Керівництвом Банку були ухвалені рішення відкоригувати балансову вартість всіх об'єктів інвестиційної нерухомості, базуючись на звітах про визначення справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості, підготовлені незалежними оцінювачами. За результатами коригування балансової вартості було визнано дохід у сумі 356 107 тис. грн. (2015 р.: 63 509 тис. грн.), який відображено у складі звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Станом на 31 грудня 2016 р. один об'єкт інвестиційної нерухомості справедливою вартістю в сумі 14 808 тис. грн. (2015 р.: 14 090 тис. грн.) розташовано у Криму. Наразі Банк зберігає контроль над даним об'єктом, проте у випадку подальшого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією та, відповідно, втрати контролю над об'єктом, може понести збитки.

Банк не має договірних зобов'язань з придбання інвестиційної нерухомості, її ремонту, технічного обслуговування або поліпшення.

11. Інші фінансові та нефінансові активи

Інші фінансові та нефінансові активи на 31 грудня включають:

	2016 р.	2015 р.
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи до отримання	41 214	24 206
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	26 104	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	9 260	4 211
Похідні фінансові активи (Примітка 30)	8 857	28 388
Кошти в інших банках, що обмежені у користуванні	857	699 451
Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	137	124
Інші фінансові активи	86 429	756 380
Резерв під зменшення корисності за іншими фінансовими активами	(49 799)	(21 971)
Усього інші фінансові активи	36 630	734 409
Інші активи		
Застава, що перейшла у власність банку	13 257	-
Передплачені послуги	9 463	2 393
Розрахунки з працівниками банку	8 240	7 347
Витрати майбутніх періодів	2 562	2 973
Придбання необоротних активів	2 407	584
Податки та обов'язкові платежі, сплачені авансом, за виключенням податку на прибуток	867	42
Запаси	493	2 526
Банківські метали	452	547
Інші активи	37 741	16 412
Резерв під зменшення корисності за іншими активами	(9 783)	(7 297)
Усього інші активи	27 958	9 115

Станом на 31 грудня 2016 р. інші фінансові активи включають залишки коштів в одному банку України на суму 857 тис. грн., на які накладено арешт в забезпечення позовних вимог (Примітка 21). Протягом 2016 р. кошти в одному банку Європи, що не входить до ОЕСР, залишок яких на кінець 2015 року складав 699 165 тис. грн., повернуті Банку згідно з графіком, затвердженим Наглядовою радою в рамках Програми фінансового оздоровлення.

Крім того, у складі інших нефінансових активів, стаття «Банківські метали» включає залишок на поточному рахунку в одному банку ОЕСР (2015 р.: одному банку ОЕСР), номінований в банківських металах, у сумі 24 тис. грн. (2015 р.: 21 тис. грн.). Ці кошти є нефінансовими за походженням та не враховуються при управлінні фінансовими ризиками.

Протягом року відбулись такі зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності інших активів:

	2016 р.	2015 р.
На 1 січня	29 268	10 058
Відрахування до резерву під зменшення корисності	27 742	17 605
Курсові різниці	3 049	2 594
Списання	(477)	(989)
На 31 грудня	59 582	29 268

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

12. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів і нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р.:

	<i>Будівлі, споруди та переда- вальні пристрої</i>	<i>Меблі, прилад- дя та офісне облад- нання</i>	<i>Машини і облад- нання</i>	<i>Транс- портні засоби</i>	<i>Інші основні та необо- ротні ма- теріальні активи</i>	<i>Немате- ріальні активи</i>	<i>Незаверше- ні капітальні вкладення в основні засоби та нематеріаль- ні активи</i>	<i>Усього</i>
Первісна / переоцінена вартість								
31 грудня 2015 р.	153 963	38 851	27 826	6 395	31 679	23 054	3 516	285 284
Надходження	127	3 014	962	-	3 842	7 080	-	15 025
Переведено до активів, призначених для продажу (Примітка 14)	(1 856)	-	-	(171)	-	-	-	(2 027)
Переведено з інвестиційної нерухомості (Примітка 10)	59 202	-	-	-	-	-	-	59 202
Переведено до інвестиційної нерухомості (Примітка 10)	(494)	-	-	-	-	-	-	(494)
Вибуття	-	(4 274)	(4 172)	(1 086)	(5 006)	-	(1 370)	(15 908)
Переоцінка через інший сукупний дохід	1 245	-	-	-	-	-	-	1 245
Переоцінка через прибутки/ (збитки)	(271)	-	-	-	-	-	-	(271)
Переоцінка (виключення з балансової вартості)	(22 711)	-	-	-	-	-	-	(22 711)
Інші переведення	(28)	-	-	-	28	-	-	-
31 грудня 2016 р.	189 177	37 591	24 616	5 138	30 543	30 134	2 146	319 345
Накопичений знос і амортизація								
31 грудня 2015 р.	20 129	33 837	23 862	5 639	27 975	15 584	-	127 026
Нараховано за рік	2 658	2 997	1 826	483	3 438	2 801	-	14 203
Вибуття	-	(4 263)	(4 172)	(1 086)	(4 809)	-	-	(14 330)
Переоцінка (виключення з балансової вартості)	(22 711)	-	-	-	-	-	-	(22 711)
Інші переведення	(8)	-	-	-	8	-	-	-
31 грудня 2016 р.	68	32 571	21 516	5 036	26 612	18 385	-	104 188
Залишкова вартість:								
31 грудня 2015 р.	133 834	5 014	3 964	756	3 704	7 470	3 516	158 258
31 грудня 2016 р.	189 109	5 020	3 100	102	3 931	11 749	2 146	215 157

Будівлі відображені за переоціненою вартістю, яка дорівнює справедливій вартості за вирахуванням накопиченого зносу та збитків від накопиченого в подальшому зменшення корисності.

Справедлива вартість будівель і споруд визначена на підставі методу зіставлення з ринковими даними. Оцінка була здійснена незалежним оцінювачем станом на 1 листопада 2016 р. (Примітка 31). Прибутки і збитки від переоцінки будівель та споруд визнані в іншому сукупному доході та прибутках і збитках Банку.

Станом на 31 грудня 2016 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, що входять до групи «Меблі, приладдя та офісне обладнання», становила 25 435 тис. грн. (2015 р.: 25 661 тис. грн.), до групи «Машини

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

і обладнання» - 11 961 тис. грн. (2015 р.: 13 151 тис. грн.), до групи «Транспортні засоби» - 4 736 тис. грн. (2015 р.: 442 тис. грн.), до групи «Інші основні та необоротні матеріальні активи» - 24 061 тис. грн. (2015 р.: 24 840 тис. грн.). На 31 грудня 2016 р. основні засоби в заставу не передавались (2015 р.: 115 103 тис. грн.).

Рух основних засобів і нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р.:

	<i>Будівлі, споруди та переда- вальні пристрої</i>	<i>Меблі, прилад- дя та офісне облад- нання</i>	<i>Машини і облад- нання</i>	<i>Транс- портні засоби</i>	<i>Інші основні та необо- ротні ма- теріальні активи</i>	<i>Немате- ріальні активи</i>	<i>Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи</i>	<i>Усього</i>
Первісна / переоцінена вартість								
31 грудня 2014 р.	153 565	36 234	26 930	7 241	28 541	15 648	6 143	274 302
Надходження	398	3 141	1 016	-	4 702	7 406	-	16 663
Переведено до активів, призначених для продажу (Примітка 14)	-	-	-	(347)	-	-	-	(347)
Вибуття	-	(524)	(120)	(499)	(1 564)	-	(2 627)	(5 334)
31 грудня 2015 р.	153 963	38 851	27 826	6 395	31 679	23 054	3 516	285 284
Накопичений знос і амортизація								
31 грудня 2014 р.	17 395	30 063	20 884	4 859	26 519	13 886	-	113 606
Нараховано за рік	2 734	4 292	3 098	1 279	3 010	1 698	-	16 111
Вибуття	-	(518)	(120)	(499)	(1 554)	-	-	(2 691)
31 грудня 2015 р.	20 129	33 837	23 862	5 639	27 975	15 584	-	127 026
Залишкова вартість:								
31 грудня 2014 р.	136 170	6 171	6 046	2 382	2 022	1 762	6 143	160 696
31 грудня 2015 р.	133 834	5 014	3 964	756	3 704	7 470	3 516	158 258

Станом на 31 грудня 2016 та 2015 рр. Банк не має контрактних зобов'язань, пов'язаних з придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

13. Відстрочений податковий актив

У відповідності до Податкового кодексу України ставка податку на прибуток підприємств на 1 січня 2017 та 2016 рр. становила 18%. Суми відстрочених податкових активів і зобов'язань були визначені Банком із застосуванням ставки податку на прибуток, яка діятиме починаючи з 1 січня 2017 р.

Складові витрат / (пільги) із податку на прибуток, визнані у складі прибутків та збитків за рік, що закінчився 31 грудня, включають:

	<i>2016 р.</i>	<i>2015 р.</i>
Пільга з відстроченого податку – виникнення та зменшення тимчасових різниць	(117 727)	(79 901)
Пільга з податку на прибуток	(117 727)	(79 901)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Різниця між очікуваною сумою витрат/(пільги) із податку на прибуток, розрахованою із застосуванням діючої ставки оподаткування до прибутку до оподаткування, і фактичною сумою витрат/(пільги) із податку на прибуток подана в такий спосіб:

	2016 р.	%	2015 р.	%
Прибуток / (Збиток) до оподаткування	(674 317)		229 164	
Очікувана сума витрат / (пільги) із податку на прибуток, розрахована згідно з діючою ставкою податку	(121 377)	18,0%	41 250	18,0%
Визнання знецінення відстроченого податкового активу	-	-	(156 863)	(68,5%)
Податкові різниці, що віднесені до майбутніх періодів	(12 103)	1,8%	15 525	6,8%
Списання, прощення кредитів	15 478	(2,3%)	17 885	7,8%
Чиста сума витрат, не визнаних в податковому обліку	275	-	2 302	1,0%
(Пільга) / витрати з податку на прибуток	(117 727)	17,5%	(79 901)	(34,9%)

На 31 грудня 2016 р. відстрочені податкові активи та зобов'язання відносяться до таких статей:

	Визнано у складі		
	На 31 грудня 2015 р.	прибутків та збитків	На 31 грудня 2016 р.
	Актив/ (Зобов'язання)	Пільга/ (Витрати)	Актив/ (Зобов'язання)
Резерви під зменшення корисності за кредитами	141 138	14 878	156 016
Амортизована вартість коштів в банках	162	(162)	-
Основні засоби та нематеріальні активи	2 873	(1 558)	1 315
Переоцінена вартість інвестиційної нерухомості	(9 497)	1 409	(8 088)
Зменшення корисності інших активів	5 202	(5 177)	25
Інші активи	966	(641)	325
Інші зобов'язання	(124)	443	319
Податкові збитки, перенесені на майбутні періоди	4 111	108 862	112 973
Інші тимчасові різниці	328	(328)	-
	145 159	117 727	262 885

На 31 грудня 2015 р. відстрочені податкові активи та зобов'язання відносяться до таких статей:

	Визнано у складі		
	На 31 грудня 2014 р.	прибутків та збитків	На 31 грудня 2015 р.
	Актив/ (Зобов'язання)	Пільга/ (Витрати)	Актив/ (Зобов'язання)
Визнання знецінення відстроченого податкового активу	(156 863)	156 863	-
Резерви під зменшення корисності за кредитами	232 252	(91 114)	141 138
Амортизована вартість коштів в банках	(19)	181	162
Справедлива вартість цінних паперів в портфелі банку на продаж	(603)	603	-
Основні засоби та нематеріальні активи	137	2 736	2 873
Переоцінена вартість інвестиційної нерухомості	(10 068)	571	(9 497)
Зменшення корисності інших активів	(94)	5 296	5 202
Інші активи	-	966	966
Інші зобов'язання	-	(124)	(124)
Амортизована вартість коштів клієнтів	37	(37)	-
Податкові збитки, перенесені на майбутні періоди	-	4 111	4 111
Інші тимчасові різниці	380	(52)	328
	65 159	80 000	145 159

14. Необоротні активи, утримувані для продажу

Станом на 31 грудня необоротні активи, утримувані для продажу представлені наступними об'єктами:

	2016 р.	2015 р.
Нежитлові будівлі	62 719	8 853
Цілісні майнові комплекси	47 754	-
Житлові будівлі	3 464	6 059
Земельні ділянки	-	453 437
Інші	1 042	2 967
Усього необоротні активи, утримувані для продажу	114 979	471 316

Протягом звітного року керівництвом Банку були ухвалені рішення про рекласифікацію активів у зв'язку зі змінами у планах їх використання або продажу. Зазначені та інші зміни в складі активів, призначених для продажу, включають:

	2016 р.	2015 р.
На 1 січня	471 316	6 446
Стягнення застави, прийнятої в забезпечення за кредитами	190 415	565 484
Продаж активів, призначених для продажу	(15 424)	(12 032)
Відновлення кредиту	-	(3 323)
Переведення в інвестиційну нерухомість (Примітка 10)	(527 404)	(99 967)
Переведення з категорії будівель, які займає власник (Примітка 12)	2 027	347
Переведення з інвестиційної нерухомості (Примітка 10)	10 679	9 398
Переведення в (з) інші(х) активи(ів) (Примітка 11)	(13 078)	4 798
Збільшення / (Зменшення) балансової вартості активів, призначених для продажу, до їх справедливої вартості	(3 552)	165
На 31 грудня	114 979	471 316

Результат від продажу необоротних активів, утримуваних для продажу розкрито у статті «Інші доходи» Звіту прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Примітка 24).

15. Кошти банків

Кошти банків на 31 грудня включають:

	2016 р.	2015 р.
Кредити НБУ	-	357 000
Поточні рахунки інших банків	45	40
Усього кошти банків	45	357 040

26 березня 2015 р. було укладено договір про надання Банку стабілізаційного кредиту Національним банком України в сумі 357 000 тис. грн. терміном на два роки. Відповідне рішення було прийнято з метою підтримки ліквідності Банку та забезпечення зобов'язань перед вкладниками – фізичними особами. Протягом 2016 року Банк достроково (за сім місяців до встановленого строку) погасив отриманий кредит. Із забезпечення за цим кредитом виведено нерухоме майно, що належить Банку, заставною вартістю 177 647 тис. грн., та, яке належить майновому поручителю, заставною вартістю 610 249 тис. грн.

16. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів на 31 грудня становлять:

	2016 р.	2015 р.
Поточні рахунки		
- юридичні особи	2 325 240	1 841 597
- фізичні особи	745 476	694 122
	3 070 716	2 535 719
Строкові депозити		
- юридичні особи	600 400	736 943
- фізичні особи	3 771 170	3 011 011
	4 371 570	3 747 954
Усього кошти клієнтів	7 442 286	6 283 673

На 31 грудня 2016 р. залишки на поточних рахунках юридичних осіб на суму 801 043 тис. грн. або 26,0% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятима найбільшими корпоративними клієнтами (2015 р.: 1 152 686 тис. грн., або 45,5%). Поточний рахунок на суму 16 497 тис. грн., що становить 0,5% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено одним клієнтом – фізичною особою (2015 р.: 33 075 тис. грн. або 1,8%).

На 31 грудня 2016р. депозити юридичних осіб на суму 360 435 тис. грн., або 8,2% від загальної суми депозитів клієнтів (2015 р.: 504 429 тис. грн., або 13,5%) було розміщено десятима найбільшими корпоративними клієнтами. На 31 грудня 2016 р. депозити фізичних осіб на суму 337 704 тис. грн. або 7,0% від загальної суми депозитів клієнтів, були розміщені трьома найбільшими клієнтами (2015р.: 300 541 тис. грн. або 8,0%).

Станом на 31 грудня 2016р. залишки на поточних рахунках та строкових депозитах юридичних осіб на загальну суму 887 021 тис. грн. або 11,9% (2015 р.: 1 250 773 тис. грн., або 19,9%) від загальної суми коштів клієнтів були залучені від клієнтів, які не відповідають критеріям віднесення до пов'язаних сторін згідно з МСБО (IAS) 24, але вважаються пов'язаними із Банком відповідно до нормативно-правових актів НБУ.

На 31 грудня 2016 р. поточні кошти юридичних осіб на суму 121 102 тис. грн. (2015 р.: 715 193 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за документарними операціями. На 31 грудня 2016 р. строкові кошти юридичних та фізичних осіб на суму 129 499 тис. грн. (2015 р.: 257 351 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за кредитними операціями клієнтів.

У відповідності до українського законодавства Банк зобов'язаний виплатити депозит фізичній особі достроково на вимогу вкладника у разі наявності відповідно оформленої вимоги та наявності у договорі можливості дострокового повернення коштів.

Аналіз коштів клієнтів за строками погашення, процентними ставками та валютою заборгованості поданий у Примітці 27.

17. Боргові цінні папери, емітовані банком

На 31 грудня 2016 р. боргові цінні папери представлені короткостроковими ощадними (депозитними) сертифікатами фізичних осіб на суму 136 354 тис. грн. (2015 р.: 150 560 тис. грн.), що є еквівалентом 4 452 тис. доларів США, 538 тис. євро (2015 р.: 5 303 тис. доларів США, 886 тис. євро та 53 тис. гривень).

	2016 р.	2015 р.
Депозитні сертифікати, випущені в USD	121 049	127 272
Депозитні сертифікати, випущені в EUR	15 305	23 235
Депозитні сертифікати, випущені в UAH	-	53
Усього випущених депозитних сертифікатів	136 354	150 560

Аналіз боргових цінних паперів, емітованих Банком за строками, що залишилися до погашення, процентними ставками та валютою заборгованості поданий у Примітці 27.

18. Субординований борг

В грудні 2015 року Акціонер Банку прийняв рішення про збільшення статутного капіталу Банку у розмірі 28 000 тис. дол. США. 21 січня 2016 р. НБУ надав дозвіл Банку на дострокове погашення субординованого боргу в сумі 28 000 тис. дол. США для спрямування цих коштів на збільшення статутного капіталу Банку. Протягом 2016 року грошові кошти від дострокового погашення субординованого боргу були перераховані в повному обсязі на відповідні рахунки Банку в якості оплати за акції Банку (Примітка 20).

19. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

Інші фінансові та нефінансові зобов'язання на 31 грудня містять у собі такі позиції:

		2016 р.	2015 р.
Інші фінансові зобов'язання			
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами		37 187	4 484
Залишки на транзитних рахунках за операціями з клієнтами		8 866	1 125
Похідні фінансові зобов'язання	30	5 558	1 950
Нараховані витрати		5 383	2 249
Залишки на транзитних рахунках за операціями з банками		3 382	-
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями	21	327	1 094
Інші		2 083	1 674
Усього інші фінансові зобов'язання		62 786	12 576
Інші нефінансові зобов'язання			
Зобов'язання по внескам до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		13 152	10 864
Нараховані виплати за невикористаними відпустками		9 846	7 570
Інші податки до сплати, крім податку на прибуток		9 500	8 880
Доходи майбутніх періодів		4 274	714
Кредиторська заборгованість за придбані активи, отримані послуги		2 903	1 184
Нарахування персоналу за заробітною платою		1 163	88
Усього інші зобов'язання		40 838	29 300

20. Власний капітал

Рух випущених, повністю сплачених акцій Банку, що перебувають в обігу:

	Кількість акцій	Номінальна вартість	Коригування з урахуванням інфляції	Усього
	Звичайні	Звичайні		
На 31 грудня 2014р.	585 000 000	585 000	23 666	608 666
Додаткова емісія капіталу	250 000 000	250 000	-	250 000
На 31 грудня 2015р.	835 000 000	835 000	23 666	858 666
Додаткова емісія капіталу	686 000 000	686 000	-	686 000
На 31 грудня 2016р.	1 521 000 000	1 521 000	23 666	1 544 666

На 31 грудня 2016 р. і 2015 р. номінальна вартість простих акцій становить 1 гривню за одну просту акцію. У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» було здійснено коригування статутного капіталу для обліку впливу гіперінфляції, у відповідності до облікової політики Банку.

Усі прості акції повністю сплачені, мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів, а також на повернення капіталу. В 2016 і 2015 роках, а також у 2017 році до дати затвердження цієї фінансової звітності, Банк не оголошував про сплату дивідендів.

В грудні 2015 р. Акціонером Банку прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку на 686 000 тис. грн., до 1 521 000 тис. грн. Протягом 2016 року грошові внески для збільшення статутного капіталу були сплачені в повному обсязі. У квітні 2016 року акціонером Банку було прийнято рішення щодо внесення змін до статуту Банку, згідно якого статутний капітал Банку становить 1 521 000 тис. грн.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

В квітні 2015 р. Акціонером Банку прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку на 250 000 тис. грн., до 835 000 тис. грн. Протягом 2015 року грошові внески для збільшення статутного капіталу були сплачені в повному обсязі. У квітні 2015 року акціонером Банку було прийнято рішення щодо внесення змін до статуту Банку, згідно якого статутний капітал Банку становить 835 000 тис. грн.

Протягом 2016 р. суму 59 769 тис. грн. резервних та інших фондів Банку, сформованих на 31 грудня 2015 р., та отриманий прибуток за 2015 р. у сумі 309 065 тис. грн. Банк направив на покриття збитків минулих періодів.

Категорії резерву переоцінки та зміни в ньому включають:

	<i>Резерв переоцінки будівель</i>	<i>Резерв переоцінки фінансових активів, доступних для продажу</i>	<i>Усього резерву переоцінки</i>
31 грудня 2014 р.	96 447	(955)	95 492
Нереалізований прибуток за операціями з цінними паперами в портфелі банку на продаж	-	955	955
31 грудня 2015 р.	96 447	-	96 447
Нереалізований прибуток з переоцінки основних засобів	1 246	-	1 246
31 грудня 2016 р.	97 693	-	97 693

21. Договірні та умовні зобов'язання

Юридичні питання

У ході звичайної діяльності Банк є об'єктом судових позовів і претензій. Станом на 31 грудня 2016 року Банк є відповідачем за кількома позовами про стягнення коптів. В забезпечення виконання позовних вимог на грошові копти в сумі 857 тис. грн. накладено арешт. За даним позовом призначено розгляд апеляційної скарги Банку. На думку керівництва, ймовірні зобов'язання, що виникають у результаті таких позовів або претензій, не матимуть суттєвого негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку в майбутньому.

Оподаткування та відповідність вимогам законодавства

Українське законодавство, що регулює питання оподаткування та проведення інших операцій, продовжує змінюватися. Законодавчі і нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретації залежать від точки зору місцевих, обласних та центральних органів державної влади та інших урядових органів. непоодинокі випадки суперечливих тлумачень. Керівництво вважає, що Банк виконав вимоги всіх нормативних положень та всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені.

Податкове законодавство України, яке є чинним або по суті набуло чинності станом на кінець звітного періоду, припускає можливість різних тлумачень при застосуванні до операцій та діяльності Банку. У зв'язку з цим податкові позиції, визначені Керівництвом, та офіційна документація, що обґрунтовує податкові позиції, можуть бути успішно оскаржені відповідними органами.

Існує ризик того, що операції і правильність тлумачень, які не були піддані сумніву контролюючими органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик з часом зменшується. Визначення сум та ймовірність негативних наслідків можливих незаявлених позовів є недоцільним.

Договірні та умовні зобов'язання

Договірні та умовні відкличні зобов'язання кредитного характеру на 31 грудня:

	2016 р.	2015 р.
Гарантії	195 591	116 074
Акредитиви	32 298	693 546
Авалі	230	126
	228 119	809 746
Грошове забезпечення за акредитивами і гарантіями	(121 102)	(715 193)
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями (Примітка 19)	(327)	(1 094)
Договірні та умовні зобов'язання	106 690	93 459

Станом на 31 грудня 2016 р. невибрані клієнтами кредитні лінії, надані Банком, складали 2 256 538 тис. грн. (2015 р.: 1 684 612 тис. грн.). Запит клієнтами кредитних коштів із цих вільних лімітів в обов'язковому порядку узгоджується з Банком, причому Банк має право відмовити у видачі кредиту в разі погіршення кредитоспроможності потенційного позичальника, недотримання клієнтом необхідних кредитних процедур або з інших причин.

Протягом року відбулись такі зміни за статтями резерву за зобов'язаннями:

	2016 р.	2015 р.
На 1 січня	1 094	-
Відрахування до / (Зменшення) резерву	(872)	825
Курсові різниці	105	269
На 31 грудня	327	1 094

Всі договірні зобов'язання Банку за договорами операційної оренди є відкличними.

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням

Станом на 31 грудня 2016 р. кошти в інших банках включали гарантійний депозит в сумі 14 036 тис. грн. (2015 р.: 10 284 тис. грн.), розміщений в одному (2015 р.: одному) українському банку у якості забезпечення за операціями з платіжними картами клієнтів Банку. Також Банком розміщено депозит у сумі 272 тис. грн. (2015 р.: 240 тис. грн.), який виступає гарантійним забезпеченням за операціями з використанням міжнародних систем переказів (Примітка 7).

Станом на 31 грудня 2016 р. кошти в інших банках включали залишки в одному банку ОЕСР на суму 91 633 тис. грн. (2015 р.: 83 498 тис. грн.), які виступають покриттям за зобов'язаннями Банку як принципового члена міжнародних платіжних систем (Примітка 7).

22. Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати за рік:

	2016 р.	2015 р.
Процентні доходи		
Кредити клієнтам	501 015	1 022 792
- юридичним особам	429 024	916 151
- фізичним особам	71 991	106 641
Цінні папери	40 305	6 508
Кошти в інших банках	2 411	4 310
	543 731	1 033 610
Процентні витрати		
Кошти клієнтів	(698 649)	(709 912)
- юридичних осіб	(191 061)	(236 197)
- фізичних осіб	(507 588)	(473 715)
Кошти банків	(44 921)	(98 682)
Богові цінні папери, емітовані банком	(13 511)	(3 062)
Субординований борг	(65)	(27 610)
	(757 146)	(839 266)
Чистий процентний дохід	(213 415)	194 344

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Зменшення процентного доходу за кредитами юридичних осіб за 2016 р. (на 521 777 тис. грн. в порівнянні з 2015 р.) зумовлене в першу чергу врегулюванням проблемної кредитної заборгованості шляхом її погашення, продажу та списання. Протягом 2016 року негативний ефект на процентний дохід від врегулювання проблемної заборгованості десяти найбільших позичальників складає 154 752 тис. грн. Крім цього, визнання позичальників банкрутами призводить до припинення нарахування процентів за їх кредитами в силу вимог закону. Протягом 2016 року негативний ефект на процентний дохід від припинення нарахування процентів за кредитами десяти найбільших позичальників визнаних банкрутами складає 123 407 тис. грн.

Проведена робота по врегулюванню проблемної заборгованості дозволила розмістити вивільнені кошти в менш ризиковані активи та отримати в 2016 зростання фактично отриманих процентних доходів (Звіт про рух грошових коштів).

23. Чистий комісійний дохід

Чистий комісійний дохід за рік:

	2016 р.	2015 р.
Комісійні доходи		
Операції з платіжними картками	63 972	45 362
Розрахунково-касове обслуговування	57 428	55 796
Операції з конвертації валюти	19 898	84 323
Гарантії та акредитиви	4 138	2 323
Депозитарна діяльність	1 514	587
Оренда сейфів	1 498	1 360
Послуги страховим компаніям	596	526
Інше	403	245
	149 447	190 522
Комісійні витрати		
Операції з платіжними картами	(33 403)	(23 693)
Розрахунково-касове обслуговування	(15 126)	(8 733)
Комісійні витрати за програмами лояльності до клієнтів	(9 081)	(2 778)
Комісійні витрати за гарантіями та акредитивами	(861)	(772)
Інші витрати	(6)	(177)
	(58 477)	(36 153)
Чистий комісійний дохід	90 970	154 369

24. Інші доходи

	2016 р.	2015 р.
Дохід від операційної оренди	6 744	4 516
Дохід від продажу активів, призначених для продажу	1 787	2 909
Відшкодування витрат на стягнення боргів	1 165	232
Дохід від вибуття основних засобів	1 149	1 778
Штрафи, пені, що отримані	581	103
Дооцінка необоротних активів, утримуваних для продажу	321	-
Інші	1 611	2 463
	13 358	12 001

25. Адміністративні та інші операційні витрати

	2016 р.	2015 р.
Витрати на персонал	201 397	178 387
Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	51 332	47 397
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	27 686	28 858
Експлуатаційні та господарські витрати	23 074	18 769
Витрати на стягнення боргів	23 746	6 035
Професійні послуги	21 283	8 347
Послуги зв'язку	14 906	12 670
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	14 204	16 111
Маркетинг та реклама	12 930	3 813
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	9 352	11 059
Витрати на відрадження	4 430	2 649
Втрати від зменшення корисності необоротних активів	4 145	-
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	4 115	1 436
Інкасаторські послуги	2 929	1 680
Інше	4 095	5 562
Інші операційні витрати	419 624	342 773

26. Базисний та розбавлений прибуток/ (збиток) на акцію

Базисний та розбавлений прибуток/ (збиток) на одну акцію включає:

	2016 р.	2015 р.
Прибуток / (Збиток) за рік	(556 590)	309 065
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 236 104	696 644
Чистий базисний прибуток/ (збиток) на акцію	(0,45)	0,44

Протягом 2016 та 2015 років у Банку не було фінансових інструментів, які могли б призвести до розбавлення прибутку/ (збитку) на акцію внаслідок їх конвертації у акції.

Протягом 2016 року була здійснена додаткова емісія простих акцій Банку згідно із прийнятим у грудні 2015 р. Акціонером рішенням на суму 686 000 тис. грн. На 31 грудня 2016 р. акції були повністю сплачені.

Протягом 2015 року була здійснена додаткова емісія простих акцій Банку згідно із прийнятим в квітні 2015 р. Акціонером рішенням на суму 250 000 тис. грн. На 31 грудня 2015 р. акції були повністю сплачені.

27. Політика управління фінансовими ризиками

Діяльності Банку властиві ризики. Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення лімітів ризику та інших заходів внутрішнього контролю. Процес управління ризиками має вирішальне значення для підтримання стабільної рентабельності Банку, і кожен окремий співробітник Банку несе відповідальність за ризики, пов'язані з його або її обов'язками. Банк схильний до кредитного ризику, ризику ліквідності та ринкового ризику, який, в свою чергу, поділяється на ризик, пов'язаний з торговими операціями, та ризик, пов'язаний з неторговою діяльністю. Банк також схильний до операційних ризиків.

Процес незалежного контролю ризиків не відноситься до ризиків ведення діяльності, таким, наприклад, як зміна середовища, технології та зміни в галузі. Такі ризики контролюються Банком в ході процесу стратегічного планування.

Структура управління ризиками

Метою політики управління ризиками є ідентифікація, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Банк, встановлення прийнятних лімітів для обмеження ризиків і резервів для покриття залишкових ризиків, впровадження засобів контролю, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризику і дотримання встановлених лімітів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Функції управління ризиком розподілені між Наглядовою Радою, Правлінням, Комітетом з питань управління активами та пасивами (далі за текстом – «КУАП»), Комітетом інформаційної безпеки та операційно-технологічних ризиків, підрозділами, що за своїми функціями покликані управляти ризиками Банку, Кредитними комітетами різних рівнів та іншими колегіальними органами.

Функції управління ризиком розподілені в Банку в такий спосіб:

Наглядова Рада

Наглядова Рада, у тому числі Комітет з ризиків Наглядової Ради, відповідає за загальний підхід до управління ризиками, за затвердження стратегії та принципів управління ризиками.

Правління

Правління організовує та контролює процес управління ризиками в Банку. Функція управління ризиками на цьому рівні передбачає розробку стратегії управління ризиками, а також впровадження принципів, концепцій, політики та лімітів ризику.

Управління ризик-менеджменту, Управління ризиків корпоративного та роздрібного бізнесів

Вказані підрозділи забезпечують аналітично-методологічну основу управління ризиками, відповідає за впровадження та проведення процедур, пов'язаних із управлінням ризиками, з метою забезпечення незалежних процесів контролю.

Комітети

За виконання стратегії управління ризиками відповідають Великий та Малі кредитні комітети, Комітети з управління проблемними активами, Комітет з питань управління активами та пасивами, Комітет інформаційної безпеки та операційно-технологічних ризиків, Бюджетний комітет і Тарифний комітет.

Бізнес-підрозділи

У кожному бізнес-підрозділі виділено функцію незалежного контролю ризиків, включаючи контроль розмірів позицій, що піддаються ризику, у порівнянні зі встановленими лімітами, а також оцінку ризику нових продуктів і структурованих договорів. На цьому рівні також забезпечується збір повної, достовірної та оперативної інформації в системі оцінки ризику і звітності про ризики.

Внутрішній аудит

Управління внутрішнього аудиту та контролю періодично проводить аудит процесів управління ризиками, що відбуваються у Банку, під час якого перевіряється як достатність процедур, так і виконання цих процедур Банком. Відділ внутрішнього аудиту та контролю обговорює результати проведених перевірок і подає свої висновки та рекомендації Наглядовій Раді і Правлінню Банку.

Надмірна концентрація ризику

Концентрації ризику виникають у випадку, коли ряд контрагентів здійснює схожі види діяльності, або їх діяльність ведеться в одному географічному регіоні, або контрагенти володіють аналогічними економічними характеристиками, і в результаті зміни в економічних, політичних та інших умовах чинять схожий вплив на здатність цих контрагентів виконати договірні зобов'язання. Концентрації ризику відбивають відносну чутливість результатів діяльності Банку до змін в умовах, які чинять вплив на певну галузь або географічний регіон.

Для того, щоб запобігти надмірній концентрації ризику, політика та процедури Банку включають в себе спеціальні принципи, спрямовані на підтримання диверсифікованого портфелю. Здійснюється управління встановленими концентраціями ризику.

Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Банку внаслідок невиконання позичальником або контрагентом своїх договірних зобов'язань перед Банком. Банк управляє кредитним ризиком шляхом встановлення граничного розміру ризику (ліміту), який Банк готовий прийняти за окремими контрагентами чи групою контрагентів, що несуть загальний економічний ризик, а також за допомогою моніторингу дотримання встановлених індикаторів ризику.

За договорами, пов'язаними з зобов'язаннями кредитного характеру (зобов'язання за безвідкличними невикористаними кредитними лініями, акредитивами та гарантіями), Банк несе ризики, що є аналогічними ризикам за кредитами і що знижуються за допомогою тих самих процедур і політики контролю ризиків.

Балансова вартість статей звіту про фінансовий стан, включаючи похідні інструменти, без урахування впливу зниження ризику внаслідок використання генеральних угод про взаємозалік і угод про надання забезпечення, найбільш точно відображає максимальний розмір кредитного ризику за даними статтями.

За фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю, їх балансова вартість відображає поточний розмір кредитного ризику, але не максимальний розмір ризику, який може виникнути в майбутньому в результаті змін у вартості.

Кредитна якість за класами фінансових активів

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів. Ця система забезпечує можливість сфокусованого управління існуючими ризиками, а також дозволяє порівнювати розмір кредитного ризику за різними видами діяльності, географічними регіонами і продуктами. Система присвоєння рейтингів опирається на низку фінансово-аналітичних методів, а також на оброблені ринкові дані, що являють собою основну вихідну інформацію для оцінки ризику контрагентів.

Керівництво оцінює зменшення корисності кредитів клієнтам шляхом оцінки ймовірності погашення та відшкодування авансів на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими суттєвими кредитами, а також у сукупності за кредитами з аналогічними умовами та характеристиками ризику. Фактори, взяті до уваги при оцінці окремих кредитів, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність погашення та заставу, часові рамки з виплати майбутніх процентів, стан економічної галузі діяльності позичальника тощо. Для оцінки суми зменшення корисності Керівництво оцінює суми та строки майбутніх платежів у рахунок погашення основної суми та процентів за кредитом, а також суми надходжень від продажу застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються з використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом. Фактичне погашення основної суми заборгованості та процентів залежить від здатності позичальників генерувати грошові потоки від операцій чи отримувати альтернативне фінансування та може відрізнятись від оцінок керівництва.

Фактори, взяті до уваги при розрахунку колективного зменшення корисності, містять у собі історичний досвід виникнення збитків від зменшення корисності, рівні прострочення за портфелем та загальні економічні умови.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Аналіз кредитної якості класів фінансових активів, представлених в звіті про фінансовий стан (без урахування резервів на знецінення) станом на 31 грудня 2016 р. на основі системи кредитних рейтингів Банку:

					<i>Кредити, за якими було виявлено ознаки зменшення корисності</i>	
	<i>Прим.</i>	<i>Високий рейтинг</i>	<i>Стандартний рейтинг</i>	<i>Низький рейтинг</i>		<i>Усього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти, за винятком готівкових коштів та залишків на рахунках в НБУ	6	434 726	-	-	-	434 726
Кошти в інших банках	7	143 944	-	-	-	143 944
Кредити та заборгованість клієнтів:	8	548 535	1 967 047	40 979	3 589 083	6 145 644
- кредити юридичним особам		465 224	1 962 101	38 970	3 122 006	5 588 301
- кредити фізичним особам		83 311	4 946	2 009	467 077	557 343
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	441	-	-	31	472
Депозитні сертифікати НБУ в портфелі банку до погашення		1 000 656	-	-	-	1 000 656
Інші фінансові активи	11	15 455	466	31 951	38 420	86 292
Усього		2 143 757	1 967 513	72 930	3 627 534	7 811 734

Аналіз кредитної якості класів фінансових активів, представлених в звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2015 р. на основі системи кредитних рейтингів Банку:

					<i>Кредити, за якими було виявлено ознаки зменшення корисності</i>	
	<i>Прим.</i>	<i>Високий рейтинг</i>	<i>Стандартний рейтинг</i>	<i>Низький рейтинг</i>		<i>Усього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти, за винятком готівкових коштів та залишків на рахунках в НБУ	6	193 112	-	-	-	193 112
Кошти в інших банках	7	143 197	-	-	-	143 197
Кредити та заборгованість клієнтів:	8	424 473	1 639 795	296	4 397 157	6 461 721
- кредити юридичним особам		378 991	1 638 264	-	3 995 538	6 012 793
- кредити фізичним особам		45 482	1 531	296	401 619	448 928
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	441	-	-	31	472
Інші фінансові активи	11	731 362	19 744	3 705	1 445	756 256
Депозитні сертифікати НБУ в портфелі банку до погашення		520 456	-	-	-	520 456
Усього		2 013 041	1 659 539	4 001	4 398 633	8 075 214

В таблицях, наведених вище, кошти в банках, кредити клієнтам та похідні фінансові інструменти з високим рейтингом є активами, за якими кредитний ризик є мінімальним. Контрагенти з добрим фінансовим станом та/або добрим обслуговуванням боргу відносяться до стандартного рейтингу. Низький рейтинг включає в себе активи, рейтинг яких нижче стандартного, але які не були знецінені індивідуально.

Банк розробив процедуру перевірки якості кредитного портфелю для того, щоб забезпечити раннє виявлення можливих змін у кредитоспроможності контрагентів, включаючи періодичний перегляд розміру забезпечення.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Процедура перевірки кредитної якості дозволяє Банку оцінити розмір потенційних збитків за ризиками, що є для нього властивими, і вжити необхідних заходів.

Концентрація фінансових активів та зобов'язань Банку за географічною ознакою:

	2016 р.				2015 р.			
			СНА та інші країни	Усього			СНА та інші країни	Усього
	Україна	ОЕСР			Україна	ОЕСР		
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	354 309	430 708	1 832	786 849	214 152	188 872	3	403 027
Кошти в інших банках	14 308	91 717	35 926	141 951	13 924	111 596	16 732	142 252
Кредити та заборгованість клієнтів	4 000 583	-	1 053	4 001 636	4 653 437	-	877	4 654 314
Цінні папери в портфелі банку на продаж	441	-	-	441	441	-	-	441
Депозитні сертифікати НБУ в портфелі банку до погашення	1 000 656	-	-	1 000 656	520 456	-	-	520 456
Інші фінансові активи	36 613	-	17	36 630	35 197	-	699 212	734 409
	5 406 910	522 425	38 828	5 968 163	5 437 607	300 468	716 824	6 454 899
Зобов'язання								
Кошти банків	-	-	45	45	357 000	-	40	357 040
Кошти клієнтів	7 392 849	32 443	16 994	7 442 286	6 191 591	5 860	86 222	6 283 673
Боргові цінні папери, емітовані банком	136 354	-	-	136 354	150 560	-	-	150 560
Субординований борг	-	-	-	-	-	-	672 418	672 418
Інші фінансові зобов'язання	59 368	3 418	-	62 786	12 576	-	-	12 576
	7 588 571	35 861	17 039	7 641 471	6 711 727	5 860	758 680	7 476 267
Чиста географічна концентрація	(2 181 661)	486 564	21 789	(1 673 308)	(1 274 120)	294 608	(41 856)	(1 021 368)

Ринковий ризик

Ринковий ризик полягає в тому, що зміни ринкових показників, таких, як процентні ставки, курси цінних паперів, валютні курси та кредитні спреди (що не відносяться до змін кредитоспроможності боржника/кредитора), впливатимуть на доходи чи на вартість фінансових інструментів. Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль ринкового ризику в межах прийнятних параметрів при оптимізації прибутковості за ризик.

Банк розмежовує свій ринковий ризик між портфелем інструментів, призначених для торгових операцій, і портфелем інструментів, не призначених для торгових операцій.

Портфелі інструментів, призначених для торгових операцій, утримуються, головним чином, відділом цінних паперів і включають позиції, що виникають при створенні ринку та при відкритті власної позиції, разом із фінансовими активами та зобов'язаннями, які управляються на основі справедливої вартості.

Відповідальність за управління ринковим ризиком покладено на КУАП. Управління ризик-менеджменту несе відповідальність за розробку положень з управління ризиками (які підлягають затвердженню Правлінням Банку та Наглядовою радою) і за щоденну перевірку дотримання цих положень.

Валютний ризик

Валютний ризик полягає в тому, що зміни офіційних обмінних курсів валют впливають на дохід Банку або на вартість його портфелів фінансових інструментів.

Банк має активи та зобов'язання, виражені в декількох іноземних валютах. Валютний ризик виникає в тому випадку, коли фактичні або прогнозовані активи в іноземній валюті є більшими або меншими, ніж зобов'язання в тій самій валюті. Керівництво встановлює ліміти та здійснює постійний моніторинг валютних позицій у відповідності до постанов НБУ та затвердженої внутрішньої методології.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Політика стосовно відкритих валютних позицій обмежена певними максимальними значеннями, встановленими у відповідності до законодавства України, і НБУ здійснює їх ретельний щоденний моніторинг.

Валютна позиція Банку за монетарними активами та зобов'язаннями на 31 грудня 2016 р.:

	<i>Гривні</i>	<i>Долари США</i>	<i>Євро</i>	<i>Інші валюти</i>	<i>Усього</i>
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	287 827	156 808	336 526	5 688	786 849
Кошти в інших банках	-	105 941	19	35 991	141 951
Кредити та заборгованість клієнтів	987 856	2 714 530	299 250	-	4 001 636
Цінні папери в портфелі банку на продаж	441	-	-	-	441
Депозитні сертифікати НБУ в портфелі банку до погашення	1 000 656	-	-	-	1 000 656
Інші фінансові активи	31 596	4 278	417	339	36 630
Усього монетарні активи	2 308 376	2 981 557	636 212	42 018	5 968 163
Зобов'язання					
Кошти банків	-	37	8	-	45
Кошти клієнтів	4 024 400	2 712 578	666 536	38 772	7 442 286
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	121 049	15 305	-	136 354
Інші фінансові зобов'язання	44 5832	9 574	7 771	858	62 786
Усього монетарні зобов'язання	4 068 983	2 843 238	689 620	39 630	7 641 471
Чиста довга / (коротка) валютна позиція	(1 760 607)	138 319	(53 408)	2 388	(1 673 308)
Позабалансова позиція Банку	657 900	(652 581)	-	-	5 319
Чиста довга / (коротка) позиція	(1 102 707)	(514 262)	(53 408)	2 388	(1 667 989)

Валютна позиція Банку за монетарними активами та зобов'язаннями на 31 грудня 2015 р.:

	<i>Гривні</i>	<i>Долари США</i>	<i>Євро</i>	<i>Інші валюти</i>	<i>Усього</i>
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	161 139	219 217	19 427	3 244	403 027
Кошти в інших банках	1 787	123 958	45	16 462	142 252
Кредити та заборгованість клієнтів	1 349 491	3 022 922	281 901	-	4 654 314
Цінні папери в портфелі банку на продаж	441	-	-	-	441
Депозитні сертифікати НБУ в портфелі банку до погашення	520 456	-	-	-	520 456
Інші фінансові активи	32 134	436 537	265 634	104	734 409
Усього монетарні активи	2 065 448	3 802 634	567 007	19 810	6 454 899
Зобов'язання					
Кошти банків	357 000	33	7	-	357 040
Кошти клієнтів	2 884 586	3 026 740	352 537	19 810	6 283 673
Боргові цінні папери, емітовані банком	53	127 272	23 235	-	150 560
Субординований борг	-	672 418	-	-	672 418
Інші фінансові зобов'язання	9 247	2 379	891	59	12 576
Усього монетарні зобов'язання	3 250 886	3 828 842	376 670	19 869	7 476 267
Чиста довга / (коротка) валютна позиція	(1 185 438)	(26 208)	190 337	(59)	(1 021 368)
Позабалансова позиція Банку	932 433	(639 156)	(256 987)	(420)	35 870
Чиста довга / (коротка) позиція	(253 005)	(665 364)	(66 650)	(479)	(985 498)

На 31 грудня 10-відсоткове послаблення курсу гривні стосовно таких валют збільшило б (зменшило б) прибуток до оподаткування та власний капітал на зазначену нижче суму. Цей аналіз передбачає, що всі інші змінні величини, зокрема процентні ставки, залишаються постійними:

	<i>2016 р.</i>	<i>2015 р.</i>
Долар США	(51 426)	(66 536)
Євро	(5 341)	(6 665)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

На 31 грудня 10-відсоткове посилення курсу гривні стосовно зазначених вище валют мало б рівно протилежний вплив на прибуток до оподаткування та власних капітал на зазначену вище суму за умови, що всі інші змінні величини залишаються постійними.

Процентний ризик

Процентний ризик полягає в тому, що зміни процентних ставок впливають на майбутні грошові потоки або справедливую вартість фінансових інструментів.

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий дохід від процентів. Коли строки активів, що приносять процентний дохід, відрізняються від строків зобов'язань, за якими нараховуються проценти, чистий дохід від процентів збільшуватиметься або зменшуватиметься в результаті зміни процентних ставок. З метою управління процентним ризиком Банку Керівництво постійно проводить оцінку ринкових процентних ставок за різними видами активів і зобов'язань, за якими нараховуються проценти.

Процентна маржа за активами і зобов'язаннями, що мають різні строки виплат, може збільшуватись у результаті зміни ринкових процентних ставок. На практиці Банк змінює процентні ставки за активами і зобов'язаннями, виходячи з поточних ринкових умов і взаємних домовленостей, що оформлюються додатком до основного договору, в якому зазначається нова процентна ставка.

Відповідальність за управління процентним ризиком покладено на КУАП і Кредитний комітет Банку. КУАП встановлює основні політики та підходи до управління процентним ризиком, включаючи максимальний розмір кредиту та мінімальні процентні ставки за кредитами стосовно продуктів, груп клієнтів і строків. Кредитний комітет є відповідальним за забезпечення виконання інструкцій, виданих КУАП. Управління процентним ризиком здійснюється за допомогою методу аналізу розриву в активах і зобов'язаннях, у рамках якого визначається та аналізується різниця, або «розрив», між активами та зобов'язаннями, чутливими до коливань процентних ставок.

Середні ефективні ставки процента за основними активами і зобов'язаннями, за якими нараховуються проценти:

	2016 р.			2015 р.		
	Гривня	Долари США	Євро	Гривня	Долари США	Євро
Кредити та заборгованість клієнтів	20,6%	11,2%	11,3%	22,4%	10,8%	13,9%
Депозитні сертифікати НБУ в портфелі банку до погашення	12,0%	-	-	19,0%	-	-
Інші фінансові активи	-	-	-	-	0,3%	0,5%
Кошти банків	-	-	-	23,5%	-	-
Поточні рахунки клієнтів	6,2%	1,6%	0,4%	8,4%	2,4%	2,3%
Строкові кошти клієнтів	18,8%	7,8%	7,3%	22,3%	10,5%	10,1%
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	7,6%	2,4%	22,4%	9,7%	9,9%
Субординований борг	-	-	-	-	0,1%	-

У разі зміни кон'юнктури ринку Керівництво Банку у відповідності до умов договорів може змінювати процентні ставки за кредитами клієнтам. Крім того, Банк регулярно переглядає процентні ставки залучення коштів клієнтів в залежності від кон'юнктури ринку. Банк розраховує показник абсолютного процентного ризику або зміни чистого процентного доходу за сценарієм паралельних зсувів кривої доходності. На 31 грудня 2016 р. збільшення процентних ставок за зобов'язаннями на один відсоток, за умови, що всі інші змінні величини залишаються постійними, зменшило б чистий процентний дохід за рік на 5 852 тис. грн. (2015 р.: зменшило б на 7 978 тис. грн.). Зниження процентних ставок на один відсоток, за умови, що всі інші змінні величини залишаються постійними, виявив би рівно протилежний вплив на чистий процентний дохід на зазначену вище суму.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у належний строк і за належними ставками, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною та у належний строк, а також ризик невиконання Банком своїх зобов'язань за виплатами при настанні строку їх погашення у звичайних або непередбачених умовах.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Підхід керівництва до управління ліквідністю полягає в тому, щоб забезпечити, по можливості, постійний достатній рівень ліквідності для погашення своїх зобов'язань у належний строк, як у звичайних умовах, так і в надзвичайних умовах, не зазнавши при цьому не виправданих збитків і без ризику для репутації Банку.

Банк активно підтримує диверсифіковані та стабільні джерела фінансування, які включають випущені боргові цінні папери, довгострокові та короткострокові кредити, отримані від інших банків, мінімальну суму депозитів юридичних і фізичних осіб, а також диверсифіковані портфелі високоліквідних активів, щоб мати можливість швидко та безперешкодно задовольняти непередбачені потреби в ліквідності.

Для підтримання короткострокової ліквідності Банк залучає короткострокові депозити, укладає договори про зворотний викуп, купує та продає іноземну валюту, цінні папери і банківські метали. Для підтримки довгострокової ліквідності Банк залучає середньострокові та довгострокові депозити, купує та продає цінні папери, регулює свою політику стосовно процентних ставок і контролює витрати. При управлінні ліквідністю Банком враховується необхідність формування обов'язкових резервів в Національному банку України, розмір яких залежить, зокрема, від рівня залучення вкладів клієнтів.

Банк на щоденній основі дотримується обов'язкових показників ліквідності у відповідності до вимог НБУ, в тому числі до Плану заходів щодо усунення порушень економічних нормативів затвердженого рішенням Акціонера Банку та постановою Правління Національного банку.

Зобов'язання, які підлягають погашенню за першою вимогою, розглядаються так, як якщо б вимога про погашення була заявлена на найбільш ранню можливу дату. Однак Банк очікує, що більшість з клієнтів не вимагатимуть погашення на найбільш ранню дату, на яку Банк буде зобов'язаний провести відповідну виплату, і відповідно, таблиця не відбиває очікуваних грошових потоків, розрахованих Банком на підставі інформації про вимогу вкладів за минулі періоди.

Недисконтовані фінансові зобов'язання Банку в розрізі строків, що залишилися до їх погашення на підставі договірних умов та інші недисконтовані витрати грошових коштів станом на 31 грудня 2016 р.:

	<i>До 3 місяців</i>	<i>Від трьох місяців до одного року</i>	<i>Від одного року до п'яти років</i>	<i>Понад п'ять років</i>	<i>Усього</i>
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків	45	-	-	-	45
Кошти клієнтів	4 545 178	2 889 414	110 900	-	7 545 492
Боргові цінні папери, емітовані банком	101 169	37 456	-	-	138 625
Інші фінансові зобов'язання	62 786	-	-	-	62 786
Недисконтований грошовий відтік	4 709 178	2 926 870	110 900	-	7 746 948

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

У таблиці поданий зведений аналіз контрактних строків погашення фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2016 р. У таблиці показано недисконтовані зобов'язання, що підлягають погашенню згідно з договором. Виплати, що здійснюються по отриманні повідомлення, вважаються такими, що підлягають виплаті негайно. Однак Банк розраховує на те, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат одразу ж після настання дати, коли Банк мав би здійснити виплату згідно з договором, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, визначені на основі сум депозитів, утримуваних у минулі періоди. Крім того, значна частина залишків на поточних рахунках оцінюється Керівництвом, як умовно стабільні залишки. Аналіз за строками погашення не відображає стабільності поточних зобов'язань у минулому. Раніше їх реалізація відбувалась протягом періоду, що є більшим, ніж зазначено в таблиці вище. Ці залишки відображені в таблиці вище у складі сум, належних до виплати в період до 3 місяців.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Недисконтовані фінансові зобов'язання Банку в розрізі строків, що залишились до їх погашення на підставі договірних умов та інші недисконтовані витрати грошових коштів станом на 31 грудня 2015 р.:

	<i>До 3 місяців</i>	<i>Від трьох місяців до одного року</i>	<i>Від одного року до п'яти років</i>	<i>Понад п'ять років</i>	<i>Усього</i>
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків	20 956	330 959	108 327	-	460 242
Кошти клієнтів	4 891 833	1 555 960	28 015	-	6 475 808
Боргові цінні папери, емітовані банком	153 993	1 487	-	-	155 480
Субординований борг	416	51	269	672 082	672 818
Інші фінансові зобов'язання	11 482	-	-	-	11 482
Недисконтований грошовий відтік	5 078 680	1 888 457	136 611	672 082	7 775 830

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

Періоди здійснення виплат за активами і зобов'язаннями та можливість заміни, за прийнятною ціною, зобов'язань, за якими нараховуються проценти, у строки їх погашення є важливими факторами оцінки ліквідності Банку та ризику, який виникає внаслідок зміни процентних ставок і курсів обміну валют.

Періоди здійснення виплат за фінансовими активами і зобов'язаннями, за вирахуванням резервів під зменшення корисності, згідно з умовами договорів на 31 грудня 2016 р.:

	<i>До 3 місяців</i>	<i>Від трьох місяців до одного року</i>	<i>Від одного року до п'яти років</i>	<i>Понад п'ять років</i>	<i>Усього</i>
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	786 849	-	-	-	786 849
Кошти в інших банках	141 951	-	-	-	141 951
Кредити та заборгованість клієнтів	442 163	1 777 421	1 781 008	1 044	4 001 636
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	441	441
Депозитні сертифікати НБУ в портфелі банку до погашення	1 000 656	-	-	-	1 000 656
Інші фінансові активи	36 630	-	-	-	36 630
Усього активи	2 408 249	1 777 421	1 781 008	1 485	5 968 163
Зобов'язання					
Кошти банків	45	-	-	-	45
Кошти клієнтів	4 553 365	2 790 853	98 068	-	7 442 286
Боргові цінні папери, емітовані банком	100 109	36 245	-	-	136 354
Інші фінансові зобов'язання	62 786	-	-	-	62 786
Усього зобов'язання	4 716 305	2 827 098	98 068	-	7 641 471
Різниця ліквідності за період	(2 308 056)	(1 049 677)	1 682 940	1 485	(1 673 308)
Кумулятивна різниця ліквідності	(2 308 056)	(3 357 733)	(1 674 739)	(1 673 308)	

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

Управління ризиком ліквідності Банку включає оцінку залишків на поточних рахунках, а саме стабільної частини коштів. Станом на 31 грудня 2016 р. стабільна частина коштів клієнтів складає 3 269 078 тис. грн. Станом на 31 грудня 2016 р. перевищення короткострокових фінансових зобов'язань Банку над короткостроковими фінансовими активами Банку розраховане з врахуванням стабільної частини коштів клієнтів, як зобов'язань, фактичний строк повернення яких вважається невизначеним, становить 88 654 тис. грн.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

У таблиці показано кредити та заборгованість клієнтів з врахуванням простроченої кредитної заборгованості за виключенням сформованих резервів. При цьому, прострочена заборгованість віднесена у період погашення від одного до п'яти років у відповідності до судження Банку щодо можливих строків її стягнення. У таблиці показано фінансові зобов'язання, що підлягають погашенню згідно з договором. Виплати, що здійснюються по отриманні повідомлення, вважаються такими, що підлягають виплаті негайно. Однак Банк розраховує на те, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат одразу ж після настання дати, коли Банк мав би здійснити виплату згідно з договором, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, визначені на основі сум депозитів, утримуваних у минулі періоди. Крім того, значна частина залишків на поточних рахунках оцінюється Керівництвом, як умовно стабільні залишки. Аналіз за строками погашення не відображає стабільності поточних зобов'язань у минулому. Раніше їх реалізація відбувалась протягом періоду, що є більшим, ніж зазначено в таблиці вище. Ці залишки відображені в таблиці вище у складі сум, належних до виплати в період до 3 місяців.

Періоди здійснення виплат за фінансовими активами і зобов'язаннями, за вирахуванням резервів під зменшення корисності, згідно з умовами договорів на 31 грудня 2015 р.:

	<i>До 3 місяців</i>	<i>Від трьох місяців до одного року</i>	<i>Від одного року до п'яти років</i>	<i>Понад п'ять років</i>	<i>Усього</i>
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	403 027	-	-	-	403 027
Кошти в інших банках	51 227	90 785	240	-	142 252
Кредити та заборгованість клієнтів	136 743	2 036 791	2 477 243	3 537	4 654 314
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	441	441
Депозитні сертифікати НБУ в портфелі банку до погашення	520 456	-	-	-	520 456
Інші фінансові активи	734 409	-	-	-	734 409
Усього активи	1 845 862	2 127 576	2 477 483	3 978	6 454 899
Зобов'язання					
Кошти банків	40	267 750	89 250	-	357 040
Кошти клієнтів	4 420 423	1 489 776	373 474	-	6 283 673
Боргові цінні папери, емітовані банком	149 120	1 440	-	-	150 560
Субординований борг	-	-	-	672 418	672 418
Інші фінансові зобов'язання	12 576	-	-	-	12 576
Усього зобов'язання	4 582 159	1 758 966	462 724	672 418	7 476 267
Різниця ліквідності за період	(2 736 297)	368 610	2 014 759	(668 440)	(1 021 368)
Кумулятивна різниця ліквідності	(2 736 297)	(2 367 687)	(352 928)	(1 021 368)	

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

Згідно із законодавством України та умовами кредитних договорів, у випадку погіршення фінансового стану позичальників, систематичного невиконання ними своїх зобов'язань, а також настання ряду інших факторів Банк має право вимагати дострокового погашення заборгованості.

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик, що виникає внаслідок системного збою, помилок персоналу, шахрайства або зовнішніх подій. Коли перестає функціонувати система контролю, операційні ризики можуть завдати шкоди репутації, мати правові наслідки або призвести до фінансових збитків. Банк не може висунути припущення про те, що всі операційні ризики усунуті, але за допомогою системи контролю та шляхом відстеження і відповідної реакції на потенційні ризики Банк може управляти такими ризиками. Система контролю передбачає ефективний поділ обов'язків, права доступу, процедури затвердження та узгодження, навчання персоналу, а також процедури оцінки, включаючи внутрішній аудит.

28. Операції з пов'язаними сторонами

Банк у ході своєї звичайної діяльності надає кредити клієнтам, залучає депозити, а також здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону чи значно впливає на іншу сторону при прийнятті фінансових і операційних рішень. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються на момент проведення операції.

Пов'язаними сторонами є Акціонер Банку, члени Наглядової ради, члени Правління і близькі члени їх родин, компанії, щодо яких Акціонер, основний управлінський персонал або члени їх родин здійснюють контроль. Ключовий управлінський персонал – це особи, що мають повноваження і що є відповідальними за планування, управління та контроль за діяльністю Банку, прямо чи опосередковано, та включають членів Правління та Наглядової Ради.

Пов'язаними сторонами не вважаються суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного із Банком директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член ключового управлінського персоналу Банку має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання.

Керівництво Банку вважає, що умови, за якими здійснюються операції з пов'язаними сторонами, не відрізнялись від аналогічних, що пропонуються для непов'язаних осіб.

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2016 р.:

	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 44,9%)	-	-	-	30	-	-	30
Цінні папери в портфелі банку на продаж (10-12% володіння для частки)	-	-	-	-	13	-	13
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	(13)	-	(13)
Інші фінансові активи	-	-	1	-	-	-	1
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 4,0%, USD – 2,5%, EUR – 3,7%)	759	16 525	29 118	2 431	-	11 680	60 513
Інші зобов'язання	2	-	180	-	-	-	182

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2015 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Кредити та заборгованість клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 44%)	-	-	-	15	-	88	103
Резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів	-	-	-	(1)	-	(17)	(18)
Цінні папери в портфелі банку на продаж (10-12% володіння для частки)	-	-	-	-	13	-	13
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	(13)	-	(13)
Інші фінансові активи	-	-	3	-	-	-	3
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 3,4%, USD – 2,9%, EUR – 4,0%)	869	15 607	18 253	2 850	-	37 712	75 291
Субординований борг (договірна відсоткова ставка: USD – 0,1%)	672 418	-	-	-	-	-	672 418

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 грудня 2016 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	-	-	2	-	12	14
Процентні витрати	(73)	(211)	(663)	(217)	-	(471)	(1 635)
Відновлення резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	1	-	17	18
Комісійні доходи	-	-	61	72	-	45	178
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(52 897)	-	-	(52 897)

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 грудня 2015 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	-	-	23	-	6	29
Процентні витрати	(27 625)	(107)	(105)	(142)	-	(563)	(28 542)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	-	(17)	(17)
Комісійні доходи	-	1	14	63	-	3	81
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(37 195)	-	-	(37 195)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2016 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	-	-	291	-	150	441

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2015 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	-	-	205	-	62	267

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2016 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	-	-	628	-	-	628
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	-	-	613	-	88	701

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2015 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	-	-	290	-	88	378
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	-	-	298	-	-	298

Винагорода ключовому управлінському персоналу за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 40 513 тис. грн. (2015 р.: 36 280 тис. грн.). Винагорода членам Наглядової ради за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р., становила 10 365 тис. грн. (2015 р.: винагорода членам Наглядової ради не виплачувалася).

29. Інформація за сегментами

В управлінських цілях Банк виокремлює три операційні сегменти:

Послуги юридичним особам. Надання кредитів, залучення депозитів і відкриття поточних рахунків юридичним особам і установам, надання гарантій і авалів, відкриття акредитивів, супроводження зовнішньо-економічної діяльності.

Послуги фізичним особам. Обслуговування депозитів фізичних осіб, надання кредитів на споживчі потреби, овердрафтів, обслуговування кредитних карт і грошових переказів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Інвестиційно-банківська діяльність. Торгівельні операції з цінними паперами та іноземною валютою, операції з похідними інструментами, залучення та розміщення коштів на міжбанківському ринку, інвестиції в інші фінансові інструменти.

Інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки, активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	429 024	71 991	42 716	-	543 731
Комісійні доходи	59 596	88 316	1 535	-	149 447
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	1 531	-	1 531
Чисті доходи/(витрати) від операцій з похідними інструментами	-	-	119 844	-	119 844
Чисті доходи/(витрати) від операцій з іноземними валютами	-	-	79 278	(29 298)	49 980
Результат від переоцінки інвестиційної нерухомості	-	-	-	356 107	356 107
Інші доходи	1 541	1 298	-	10 519	13 358
	490 161	161 605	244 904	337 328	1 233 998
Процентні витрати	(187 601)	(521 098)	(48 447)	-	(757 146)
Комісійні витрати	(910)	(42 576)	(14 991)	-	(58 477)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(543 256)	(102 436)	(506)	-	(646 198)
Інші витрати від зменшення корисності та створення резервів	872	-	(24 345)	(3 397)	(26 870)
Адміністративні та інші операційні витрати	(58 447)	(155 661)	(11 491)	(194 025)	(419 624)
Результати сегменту	(299 181)	(660 166)	145 124	139 906	(674 317)
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	117 727	117 727
Прибуток/(збиток) за рік	(299 181)	(660 166)	145 124	257 633	(556 590)
Активи сегменту	3 853 476	174 567	1 948 233	1 894 922	7 871 198
Зобов'язання сегменту	2 930 008	4 714 520	9 029	28 752	7 682 309
Надходження основних засобів					15 025

Нерозподілені суми доходів являють собою переоцінку валютних статей балансу звіту про фінансовий стан, а також інші доходи, не пов'язані з основною операційною діяльністю Банку. Інші нерозподілені витрати представлені загальнобанківськими адміністративними витратами та іншими витратами від зменшення корисності активів.

Керівництво здійснює контроль результатів операційної діяльності кожного підрозділу окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів і оцінку результатів діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються інакше, ніж у фінансовій звітності. Облік податку на прибуток здійснюється на загальній основі та не розподіляється між операційними сегментами.

У 2016 і 2015 рр. Банк не отримував виручки від операцій з одним зовнішнім клієнтом або контрагентом, яка склала б 10 або більш відсотків від загальної виручки.

Банк здійснює свою діяльність на території України, та практично уся його виручка за 2016 та 2015 рр. отримана від українських клієнтів та контрагентів. Станом на 31 грудня 2016 р. всі необоротні активи знаходились на території України (2015 р.: 100%), в тому числі на території АТО - 0,2% (2015 р.: 0,3%), на території Криму - 0,9% (2015р.: 1,3%). Географічна концентрація фінансових активів та зобов'язань представлена у Примітці 27.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Інформація про доходи і витрати, прибутки, активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	916 217	106 652	10 741	-	1 033 610
Комісійні доходи	109 555	80 811	156	-	190 522
Результат від операцій з цінними паперами в портфелі банку на продаж	-	-	13 429	-	13 429
Чисті доходи/(витрати) від операцій з похідними інструментами	-	-	172 794	-	172 794
Чисті доходи/(витрати) від операцій з іноземними валютами	-	-	37 851	(83 365)	(45 514)
Результат від переоцінки інвестиційної нерухомості	-	-	-	63 509	63 509
Інші доходи	483	66	-	11 452	12 001
	1 026 255	187 529	234 971	(8 404)	1 440 351
Процентні витрати	(236 197)	(476 772)	(98 687)	(27 610)	(839 266)
Комісійні витрати	-	-	(36 153)	-	(36 153)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	147 221	(120 731)	(986)	-	25 504
Інші витрати від зменшення корисності та створення резервів	(825)	-	(69)	(17 605)	(18 499)
Адміністративні та інші операційні витрати	(35 190)	(163 174)	(9 713)	(134 696)	(342 773)
Результати сегменту	901 264	(573 148)	89 363	(188 315)	229 164
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	79 901	79 901
Прибуток/(збиток) за рік	901 264	(573 148)	89 363	(108 414)	309 065
Активи сегменту	4 497 848	162 875	1 794 275	1 108 802	7 563 800
Зобов'язання сегменту	2 581 087	3 867 864	359 694	696 922	7 505 567
Надходження основних засобів					16 663

30. Похідні фінансові інструменти

Нижче у таблиці наведена справедлива вартість похідних фінансових інструментів, облікованих у складі активів або зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2016 року Банк мав контракти на умовах FX своп на наступних умовах:

	<i>Основна сума за справедливою вартістю активів до отримання</i>	<i>Основна сума за справедливою вартістю активів до відправлення</i>	<i>Позитивна справедлива вартість активів</i>	<i>Від'ємна справедлива вартість зобов'язань</i>
Розміщення UAH/залучення USD	657 786	654 487	8 857	5 558
Усього по похідним інструментам	657 786	654 487	8 857	5 558

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Станом на 31 грудня 2015 року Банк мав контракти на умовах FX своп на наступних умовах:

	<i>Основна сума за справедливою вартістю активів до отримання</i>	<i>Основна сума за справедливою вартістю активів до відправлення</i>	<i>Позитивна справедлива вартість активів</i>	<i>Від'ємна справедлива вартість зобов'язань</i>
Розміщення UAH/залучення USD	774 159	750 750	23 409	-
Розміщення UAH/залучення EUR	158 098	153 119	4 979	-
Розміщення USD/залучення EUR	209 980	211 930	-	1 950
Усього по похідним інструментам	1 142 237	1 115 799	28 388	1 950

31. Оцінка справедливої вартості

Банк застосовує таку ієрархічну структуру методів оцінки для визначення та розкриття інформації про справедливую вартість фінансових інструментів:

- Рівень 1: котирування (нескориговані) на активних ринках за ідентичними активами чи зобов'язаннями, які доступні на дату оцінки.
- Рівень 2: моделі оцінки, за якими усі входні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо чи опосередковано ґрунтуються на інформації, яка спостерігається на ринку.
- Рівень 3: моделі оцінки, що використовують входні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, яка спостерігається на ринку.

Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років не відбувалось переміщення між 1 і 2 рівнями ієрархії справедливої вартості.

Для цілей розкриття інформації про справедливую вартість Банк визначив класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків за активом або зобов'язанням, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості:

		<i>Оцінка справедливої вартості з використанням</i>			
	<i>Дата оцінки</i>	<i>Рівень 1</i>	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Усього</i>
31 грудня 2016 р.					
Активи, що обліковуються за справедливою вартістю					
Інші фінансові активи					
Похідні фінансові активи	31.12.2016	-	8 857	-	8 857
Основні засоби					
Будівлі, споруди	01.11.2016	-	189 008	-	189 008
Інвестиційна нерухомість	01.11.2016	-	1 276 502	-	1 276 502
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2016	-	-	786 849	786 849
Кошти в інших банках	31.12.2016	-	-	141 951	141 951
Кредити та заборгованість клієнтів	31.12.2016	-	-	4 001 636	4 001 636
Цінні папери в портфелі банку на продаж	31.12.2016	-	-	441	441
Депозитні сертифікати НБУ в портфелі банку до погашення	31.12.2016	-	-	1 000 656	1 000 656
Інші фінансові активи	31.12.2016	-	-	27 773	27 773
Зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю					
Інші фінансові зобов'язання					
Похідні фінансові зобов'язання	31.12.2016	-	5 558	-	5 558
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	31.12.2016	-	-	45	45
Кошти клієнтів	31.12.2016	-	-	7 442 286	7 442 286
Боргові цінні папери, емітовані банком	31.12.2016	-	-	136 354	136 354
Інші фінансові зобов'язання	31.12.2016	-	-	57 228	57 228
<i>Оцінка справедливої вартості з використанням</i>					

31 грудня 2015 р.	Дата оцінки	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Інші фінансові активи					
Похідні фінансові активи	31.12.2015	-	28 388	-	28 388
Основні засоби та нематеріальні активи	01.11.2015	-	195 604	-	195 604
Інвестиційна нерухомість	01.11.2015	-	319 597	-	319 597
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2015	-	-	403 027	403 027
Кошти в інших банках	31.12.2015	-	-	142 252	142 252
Кредити та заборгованість клієнтів	31.12.2015	-	-	4 654 314	4 654 314
Цінні папери в портфелі банку на продаж	31.12.2015	-	441	-	441
Депозитні сертифікати НБУ в портфелі банку до погашення	31.12.2015	-	-	520 456	520 456
Інші фінансові активи	31.12.2015	-	-	706 021	706 021
Зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю					
Інші фінансові зобов'язання					
Похідні фінансові зобов'язання	31.12.2015	-	1 950	-	1 950
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	31.12.2015	-	-	357 040	357 040
Кошти клієнтів	31.12.2015	-	-	6 283 673	6 283 673
Боргові цінні папери, емітовані банком	31.12.2015	-	-	150 560	150 560
Субординований борг	31.12.2015	-	-	672 418	672 418
Інші фінансові зобов'язання	31.12.2015	-	-	10 626	10 626

Для визначення справедливої вартості застосовувались наступні методи та припущення:

Керівництво визначило, що справедлива вартість грошових коштів, короткострокових фінансових активів і зобов'язань та інших активів і зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості, оскільки зазначені інструменти мають нетривалий термін погашення.

Основні засоби (будівлі) та інвестиційна нерухомість. Для визначення справедливої вартості будівель та інвестиційної нерухомості Банк залучає незалежних оцінювачів, при цьому використовується метод порівняння продажів, який базується на цінах операцій об'єктів, які мають подібний характер, місце розташування та стан.

Фінансові активи, доступні для продажу. Фінансові активи, доступні для продажу, вартість яких визначається за допомогою будь-якої методики оцінки, представлені акціями, які не обертаються на активному ринку, та паями. Вартість цих активів визначається за допомогою моделей, які в одних випадках включають виключно дані, що спостерігаються на ринку, а в інших – дані, що спостерігаються, так і ті, що не спостерігаються на ринку. Вхідні дані, що не спостерігаються на ринку, включають припущення у відношенні майбутніх фінансових показників об'єкту інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічної юрисдикції, в якій об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність.

Похідні інструменти. Похідні інструменти, вартість яких визначається за допомогою методик оцінки, вихідні дані для яких спостерігаються на ринку, являють собою головним чином валютні свопи та форвардні валютні контракти. Методика оцінки включає модель визначення ціни форвардів і свопів, що передбачає дисконтування результатів переоцінки (розрахунки приведеної вартості). Модель об'єднує в собі вхідні дані щодо форвардних та спот курсів валют.

Кредити та заборгованість клієнтів. Банк оцінює кредити і заборгованість клієнтів, дебіторську заборгованість на підставі таких параметрів, як процентні ставки, фактори ризику, індивідуальна платоспроможність позичальника. На підставі зазначеної оцінки для обліку очікуваних збитків за цими активами створюються оціночні резерви.

Кошти клієнтів. Справедлива вартість залучених коштів визначається за допомогою методу дисконтування грошових потоків з використанням ставки дисконтування, яка відображає вартість залучення Банком коштів клієнтів на кінець звітного періоду. Власний кредитний ризик невиконання зобов'язань станом на 31 грудня 2016 р. оцінюється як незначний.

32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2016 р.:

	<i>Кредити та дебіторська заборгованість</i>	<i>Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку (збитку)</i>	<i>Фінансові активи наявні для продажу</i>	<i>Усього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	786 849	-	-	786 849
Кошти в інших банках	141 951	-	-	141 951
Кредити та заборгованість клієнтів	4 001 636	-	-	4 001 636
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	441	441
Депозитні сертифікати НБУ в портфелі банку до погашення	1 000 656	-	-	1 000 656
Інші фінансові активи	27 773	8 857	-	36 630
Усього фінансових активів	5 958 865	8 857	441	5 968 163

Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2015 р.:

	<i>Кредити та дебіторська заборгованість</i>	<i>Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку (збитку)</i>	<i>Фінансові активи наявні для продажу</i>	<i>Усього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	403 027	-	-	403 027
Кошти в інших банках	142 252	-	-	142 252
Кредити та заборгованість клієнтів	4 654 314	-	-	4 654 314
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	441	441
Депозитні сертифікати НБУ в портфелі банку до погашення	520 456	-	-	520 456
Інші фінансові активи	706 021	28 388	-	734 409
Усього фінансових активів	6 426 070	28 388	441	6 454 899

33. Управління капіталом

Регулятивний капітал

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу з метою захисту від ризиків, властивих його діяльності, забезпеченні дотримання Банком зовнішніх вимог стосовно капіталу та підтримки високого кредитного рейтингу і нормативів достатності капіталу, необхідних для здійснення діяльності та максимізації добробуту акціонерів. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, крім інших методів, принципів і коефіцієнтів, установлених Базельською угодою з капіталу (затверджені у липні 1988 р. зі змінами та доповненнями, прийнятими в листопаді 2005 р., що враховують, серед іншого, включення ринкового ризику) і нормативів, прийнятих НБУ при здійсненні нагляду за Банком.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Банк управляє структурою свого капіталу та коригує її у світлі змін в економічних умовах і характеристиках ризику здійснюваних видів діяльності. У порівнянні з минулими роками в цілях, політиці та процедурах управління капіталом змін не відбулося.

Норматив адекватності капіталу НБУ

НБУ встановлює вимоги щодо рівня капіталу банків та контролює їх виконання. Згідно з існуючими вимогами НБУ до рівня капіталу, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик («показник адекватності капіталу відповідно до українських нормативних вимог»), вище певного встановленого мінімального показника. Якщо Банк не підтримуватиме або в достатньому обсязі не збільшуватиме свій власний капітал у відповідності до збільшення своїх активів, зважених на ризик, він може порушити встановлені показники адекватності капіталу, що може призвести до застосування санкцій з боку НБУ та негативно вплинути на результати операцій і фінансовий стан.

На виконання Програми капіталізації Банку, що була затверджена Наглядовою радою Банку 24 лютого 2015 року, Акціонер Банку повністю виконав заплановані заходи по збільшенню статутного капіталу Банку протягом 2015-2016 років, а саме: у квітні 2015 року статутний капітал збільшено на 250 000 тис. грн. та у лютому 2016 року статутний капітал збільшено на 686 000 тис. грн.

На період до 1 січня 2019 року НБУ встановив графік збільшення мінімального рівня адекватності регулятивного капіталу, а саме: на 1 жовтня 2016 року не менше 5%, на 1 січня 2018 року не менше 7% та на 1 січня 2019 року не менше 10%. Національний банк України 28 квітня 2016 року затвердив розроблену Банком, відповідно до графіку збільшення мінімального рівня адекватності регулятивного капіталу, оновлену Програму капіталізації/реструктуризації.

Норматив достатності капіталу відповідно до вимог Базельської угоди

Станом на 31 грудня норматив достатності капіталу Банку, розрахований згідно з вимогами Базельської угоди з урахуванням подальших поправок на ринковий ризик на основі фінансових показників, відображених у цій фінансовій звітності, склав:

	2016 р.	2015 р.
Капітал 1-го рівня		
Статутний капітал	1 544 666	858 666
Непокритий збиток	(1 471 148)	(914 558)
Емісійні різниці	17 678	17 678
Усього капітал 1-го рівня	91 196	(38 214)
Капітал 2-го рівня		
Резерв переоцінки	97 693	-
Дозволений субординований борг	-	-
Усього капітал 2-го рівня	97 693	-
Усього регулятивний капітал	188 889	(38 214)
Усього активи, зважені на ризик	6 794 662	7 550 797
Показники адекватності капіталу		
Норматив достатності капіталу 1-го рівня	1,3%	-
Загальний норматив достатності капіталу	2,8%	-

Станом на 31 грудня норматив достатності капіталу Банку, розрахований згідно з вимогами Національного банку України, склав:

	2016 р.	2015 р.
Капітал 1-го рівня		
Статутний капітал	1 521 000	835 000
Непокритий збиток	(1 516 493)	(801 187)
Емісійні різниці	17 678	-
Усього капітал 1-го рівня	22 185	(33 813)
Капітал 2-го рівня		
Резерв під заборгованість клієнтів за кредитами (за I категорією якості)	-	293
Резерв переоцінки	97 693	96 447
Дозволений субординований борг	-	33 813
Усього капітал 2-го рівня	97 693	130 553
Відрахування з капіталу	(330)	(330)
Усього регулятивний капітал	44 040	67 295
Усього активи, зважені на ризик	6 628 840	7 296 373
Відкрита валютна позиція	587 774	438 740
Показник адекватності регулятивного капіталу	0,61%	0,87%
Норматив достатності капіталу 1-го рівня	0,31%	0,44%

Згідно з Планом заходів, станом на 31 грудня 2016 року Банк мав досягти значення показника достатності капіталу, що розрахований згідно з вимогами НБУ, на рівні 6.11% від суми активів, зважених на ризик (2015 р.: 6.90%). Станом на 31 грудня 2016 року норматив достатності капіталу Банку становив 0,61% (2015 р.: 0,87%).

З метою покриття кредитного ризику та підтримки фінансового стану Банку для забезпечення безперервної діяльності, 09 червня 2017 Акціонер Банку надав грошове покриття в розмірі 30 млн. дол. США у якості забезпечення за проблемними активами Банку, що призвело до збільшення регулятивного капіталу (Н1) до 402 млн. грн. та показника адекватності регулятивного капіталу до 5.42%.

Крім цього, 21 червня 2017 року Акціонер Банку прийняв рішення про збільшення статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості в розмірі 1 199 000 тис. грн., результатом чого стане збільшення показника достатності регулятивного капіталу вище встановленого Національним банком мінімального рівня.

34. Події після звітної дати

31 травня 2017 року Акціонер Банку уклав договір поруки з Банком, за яким прийняв зобов'язання гарантувати виконання проблемними боржниками Банку зобов'язань за кредитними договорами у сумі 30 млн. дол. США та розмістив в Банку відповідну суму грошового покриття. Це дозволило розформувати значні резерви під зобов'язання за такими кредитними договорами і, як наслідок, збільшити власний та регулятивний капітал Банку. Договір поруки з Акціонером Банку передбачає його дострокове розірвання у разі направлення коштів, що розміщені на рахунок грошового покриття, на оплату акцій Банку в рамках збільшення статутного капіталу.

21 червня 2017 року Акціонер Банку прийняв рішення про збільшення статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості в розмірі 1 199 000 тис. грн. Вказане збільшення статутного капіталу призведе до дострокового виконання Акціонером та Банком зобов'язань згідно з Планом реструктуризації.

З початку 2017р. банки здійснюють розрахунок розміру кредитного ризику відповідно до «Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2016 р. №351. Зазначене Положення ґрунтується на Базельських принципах банківського нагляду та запроваджує вдосконалені підходи до оцінки очікуваних витрат від кредитного ризику. З моменту запровадження Положення, продовжується процес вдосконалення вимог до визначення розміру кредитного ризику, що змінює оцінку впливу його застосування на основні показники діяльності Банку. Фінальний розрахунок розміру кредитного ризику разом із і запровадженням у 2018 році МСФЗ 9 може вплинути на достатність капіталу у наступних періодах. Рішенням Правління Національного Банку України від 07.03.2017р. №126-рпш «Про внесення змін до деяких розпорядчих актів Національного банку України» були внесені зміни до постанови Правління Національного банку України від 15.04.2015р. №260 «Про здійснення діагностичного обстеження банків». Банкам, які не виконують норматив

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) через збільшення розміру кредитного ризику, необхідно забезпечити виконання погоджених Національним банком України програм капіталізації (планів реструктуризації) або надається можливість приведення нормативів до відповідності регуляторним вимогам поетапно.

Голова Правління

Директор з фінансів

Головний бухгалтер

23 червня 2017 р.



Олена Малинська

Сергій Волков

Руслан Чудаківський