

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

**ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ
ЗА 2016 РІК**

Зміст

| | |
|--|----|
| 1. Аудиторський висновок (звіт)..... | 3 |
| 2. Звіт про фінансовий стан (Баланс)..... | 16 |
| 3. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)..... | 17 |
| 4. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) | 19 |
| 5. Звіт про рух грошових коштів за прямим методом..... | 20 |
| 6. Примітки до фінансового звіту | 22 |

**Аудиторський висновок
(Звіт незалежного аудитора)
щодо фінансової звітності
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"БАНК 3/4"
за 2016 рік станом на кінець дня 31 грудня 2016 року**

Адресат:

Національний банк України

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України

Акціонери ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4»

Управлінський персонал ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4»

Вступний параграф

Незалежна аудиторська фірма ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КІЇВАУДИТ» (далі – аудитор) на підставі договору № 512/16-17 від 24 жовтня 2016 року провела аудит фінансової звітності станом на кінець дня 31 грудня 2016 року ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (далі – Банк), зареєстрованого Національним банком України 17 липня 2008 року, реєстраційний номер 325, ідентифікаційний код юридичної особи 36002395, місцезнаходження м. Київ, вул. Кирилівська, будинок 25, яка включає:

1. Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2016 року;
2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2016 рік;
3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2016 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2016 рік.

Фінансова звітність складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та облікової політики Банку. Облікова політика базується на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності. Принципи облікової політики розкриті в примітці № 4 до цієї фінансової звітності.

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

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

Відповідальність аудитора

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

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

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність Банку, що додається:

1. Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2016 року;
2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2016 рік;
3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2016 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2016 рік

відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» станом на кінець дня 31 грудня 2016 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за період з 01.01.2016 року по 31.12.2016 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на примітку 2 до фінансової звітності, в якій йдеться про економічну ситуацію в Україні. Незважаючи на те, що 2016 рік характеризувався уповільненням економічного спаду, зупиненням падіння ВВП та скороченням інфляції, стан економіки України залишається складним, в тому числі за рахунок закриття традиційних ринків Російської Федерації та інших країн-членів СНД. Це було спричинено як продовженням антитерористичної операції на сході країни, так і низькими суверенними рейтингами України, нерозвиненістю фондового ринку країни, значними курсовими ризиками та стало причиною банкрутства фінансових установ банківського сектора, впливу іноземного капіталу, різкого зниження платоспроможності населення. Ці події можуть негативно вплинути на результати діяльності та майбутній фінансовий стан Банку такою мірою, яка на дату видачі цього висновку не підлягає обґрунтованому прогнозуванню.

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

Н. І. Іщенко

Аудитор
(Сертифікат аудитора банків № 0150)

Т.М. Зубенко



12 квітня 2017 року

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

Тел. (044) 287-70-55, 287-42-94

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

Питання, що розкриті в цьому звіті, розглядались лише в рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2016 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до Міжнародних стандартів аудиту.

1. Відповідність (достовірність відображення) розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення на підставі аналізу статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління НБУ від 01.03.2016 № 129 із змінами та доповненнями.

Аудитор здійснив аналіз статистичної форми звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на кінець дня 31.12.2016 року з метою визначення відповідності (достовірності відображення) обсягу активів і зобов'язань Банку за строками погашення. В результаті встановлено:

| | Короткострокові | | | | Довгострокові (понад 12 міс) (тис. грн.) |
|--|--|----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|--|
| | На вимогу та менше 1 місяця (тис. грн.) | Від 1 до 3 міс (тис. грн.) | Від 3 до 12 міс (тис. грн.) | Всього короткостр окових | |
| <i>За станом на кінець дня 31.12.2016 року</i> | | | | | |
| Активи | 341 550 | 18 580 | 170 399 | 530 529 | 290 781 |
| Зобов'язання | 189 822 | 20 507 | 43 967 | 254 296 | 54 850 |
| Чистий розрив ліквідності | 151 728 | (1927) | 126 432 | 276 233 | 235 931 |
| Сукупний розрив ліквідності | 151 728 | 149 801 | 276 233 | | |

Статистична форма звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» складена станом на 01.01.2017 року у відповідності з вимогами постанови Правління НБУ від 01.03.2016 № 129, із послідовними змінами. Дані статистичної форми звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на 01.01.2017 року, в усіх суттєвих аспектах, достовірно відображають обсяг активів і зобов'язань за строками погашення.

Аудитор здійснив аналіз Таблиці 10 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2016 рік» Примітки № 33.

| | Короткострокові | | | | Довгострокові (понад 12 міс) (тис. грн.) |
|---|---|----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|--|
| | На вимогу та менше 1 місяця (тис. грн.) | Від 1 до 3 міс (тис. грн.) | Від 3 до 12 міс (тис. грн.) | Всього короткостр окових | |
| За станом на кінець дня 31.12.2016 року. | | | | | |
| Фінансові активи | 337106 | 17715 | 166487 | 521308 | 181817 |
| Фінансові зобов'язання | 142808 | 20507 | 77911 | 241226 | 54850 |
| Чистий розрив ліквідності | 194298 | (2792) | 88576 | 280082 | 126967 |
| Сукупний розрив ліквідності | 194298 | 191506 | 280082 | - | - |

У цій таблиці управлінський персонал Банку розкрив інформацію щодо накопичення позитивних сукупних «розривів» за термінами погашення фінансових активів та зобов'язань у

всіх часових інтервалах. З цієї причини банк має розглянути можливі варіанти додаткового розміщення надмірних ліквідних коштів.

Проведений аналіз дає змогу зробити висновок, що в цілому Банк не має проблем з ліквідністю у періодах, що аналізуються.

На думку аудитора, фінансова інформація щодо активів та пасивів Банку за строками погашення відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах. Невідповідність між даними статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на кінець дня 31.12.2016 року та таблицею 10 примітки № 33 пояснюється різною методикою складання цих звітів.

В результаті виконаних аудиторських процедур встановлено, що якість управління ризиком ліквідності задовільна, напрям ризику стабільний. Станом на кінець дня 31.12.2016 року система управління ризиками Банку забезпечувала контроль цієї кількості ризику.

2. Якість управління активами та пасивами банку.

2.1. Активи банку.

Станом на кінець дня 31.12.2016 року активи Банку мають наступну структуру:

| | | Станом на кінець дня 31.12.2016 року (тис. грн.) | В % до активів |
|-----|---|---|----------------|
| 1. | Грошові кошти та їх еквіваленти | 134 101 | 16,5 |
| 2. | Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 507 | 0,1 |
| 3. | Кредити та заборгованість клієнтів | 378 534 | 46,5 |
| 4. | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 2 815 | 0,3 |
| 5. | Цінні папери в портфелі банку до погашення | 182 195 | 22,4 |
| 6. | Інвестиційна нерухомість | 46 315 | 5,7 |
| 7. | Відстрочений податковий актив | 2 063 | 0,3 |
| 8. | Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | 337 | 0,0 |
| 9. | Основні засоби та нематеріальні активи | 58 589 | 7,2 |
| 10. | Інші фінансові активи | 4 973 | 0,6 |
| 11. | Інші активи | 3 621 | 0,4 |
| | Всього активів | 814 050 | 100 |

Аналіз операцій з грошовими коштами.

Фінансова інформація щодо грошових коштів станом на кінець дня 31.12.2016 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 6 „Грошові кошти та їх еквіваленти”. В результаті проведених процедур, нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно операцій з грошовими коштами. Інформація стосовно операцій з грошовими коштами представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

Аналіз якості кредитного портфелю та визначення кредитного ризику описано в пункті 3.1 цього звіту.

Аналіз якості портфелю цінних паперів до погашення.

Фінансова інформація щодо портфелю цінних паперів на продаж та до погашення станом на кінець дня 31.12.2016 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальних примітках № 9 «Цінні папери в портфелі банку на продаж» та № 10 „Цінні папери в портфелі банку до погашення”.

Портфель на продаж представлений державними облігаціями. Портфель до погашення представлений депозитними сертифікатами НБУ, резерв під знецінення цінних паперів не формувався.

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

На думку аудитора, якість портфелів цінних паперів задовільна. Інформація щодо операцій з цінними паперами на продаж та до погашення відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Аналіз операцій з інвестиційною нерухомістю.

Фінансова інформація щодо операцій з інвестиційною нерухомістю станом на кінець дня 31.12.2016 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 11 «Інвестиційна нерухомість». Після первісного визнання об'єкту інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за методом справедливої вартості з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку, амортизація та зменшення корисності не визнаються. У 2016 році було проведено уцінку інвестиційної нерухомості на підставі звіту залученого Банком незалежного професійного оцінювача Стеценко В.А. (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 16274/14 від 11.04.2014р., Свідоцтво про реєстрацію в Державному реєстрі оцінювачів № 2432 від 23.03.2005р.).

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

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

Аналіз операцій з основними засобами та нематеріальними активами.

Фінансова інформація щодо операцій з основними засобами та нематеріальними активами станом на кінець дня 31.12.2016 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 12 „Основні засоби та нематеріальні активи”. Протягом 2016 року строк корисного використання та методи амортизації основних засобів не змінювалися.

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

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

2.2. Зобов'язання банку.

Зобов'язання Банку станом на кінець дня 31.12.2016 року мають наступну структуру:

| | | Станом на кінець дня 31.12.2016 року (тис. грн.) | В % до зобов'язань Банку |
|----|---|---|-----------------------------|
| 1. | Кошти банків | 25 | 0,0 |
| 2. | Кошти клієнтів | 293 718 | 94,9 |
| 3. | Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 688 | 0,2 |
| 4. | Відстрочені податкові зобов'язання | 10 814 | 3,5 |
| 5. | Резерви за зобов'язаннями | 59 | 0,0 |
| 6. | Інші фінансові зобов'язання | 1 645 | 0,5 |

| | | | |
|----|---------------------------|----------------|------------|
| 7. | Інші зобов'язання | 2 633 | 0,9 |
| | Всього зобов'язань | 309 582 | 100 |

Аналіз операцій з коштами клієнтів.

Фінансова інформація щодо операцій з коштами клієнтів станом на кінець дня 31.12.2016 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 16 „Кошти клієнтів”.

Аудитором здійснений аналіз коштів клієнтів.

| | Станом на кінець дня 31.12.2016 року (тис. грн.) | В % до коштів клієнтів | В % до зобов'язань Банку |
|--|--|------------------------|--------------------------|
| Поточні рахунки державних та громадських підприємств | 2 | 0,0 | 0,0 |
| Поточні рахунки інших юридичних осіб | 86 647 | 29,5 | 28,0 |
| Строкові кошти юридичних осіб | 8 788 | 3,0 | 2,8 |
| Всього коштів юридичних осіб | 95 437 | 32,5 | 30,8 |
| Поточні рахунки фізичних осіб | 47 152 | 16,1 | 15,3 |
| Строкові кошти фізичних осіб | 151 129 | 51,5 | 48,8 |
| Всього коштів фізичних осіб | 198 281 | 67,5 | 64,1 |
| Всього коштів клієнтів | 293 718 | 100 | 94,9 |
| Всього зобов'язань | 309 582 | x | x |

В результаті проведеного аналізу встановлено, що станом на кінець дня 31.12.2016 року кошти фізичних осіб на поточних та депозитних рахунках склали 198 281 тис. грн., що становить 67,5 % коштів клієнтів, 64,1 % зобов'язань Банку і 24,4 % пасивів.

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

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

Аналіз відстрочених податкових зобов'язань.

Банк визнає ВПЗ (ВПА), якщо відшкодування (погашення) балансової вартості активу (зобов'язання) спричинить збільшення або зменшення майбутніх податкових платежів порівняно з тими, якими вони були б, якби їх відшкодування (погашення) не мало податкових наслідків. Банк щоквартально на звітну дату балансу визначає суму відстроченого податку на прибуток та здійснює відповідні коригування (збільшення/зменшення) суми за рахунками відстрочених податкових активів та/або відстрочених податкових зобов'язань.

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

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

2.3. Непередбачені зобов'язання та непередбачені активи.

Фінансова інформація щодо непередбачених зобов'язань та непередбачених активів станом на кінець дня 31.12.2016 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 35 «Потенційні зобов'язання банку».

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку

України стосовно непередбачених зобов'язань та непередбачених активів. Інформація щодо непередбачених зобов'язань та непередбачених активів представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

Враховуючи все вищевикладене, на думку аудитора, якість управління активами та пасивами Банку задовільна. Управлінський персонал на належному рівні забезпечує управління активами та пасивами.

3. Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України щодо питань, що викладені нижче.

3.1. Визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями.

Фінансова інформація щодо кредитного портфелю станом на кінець дня 31.12.2016 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 8 «Кредити та заборгованість клієнтів».

| | Заборгованість за кредитами | В % до заборгованості за кредитними операціями | Сума нарахованого резерву | Резерв в % до заборгованості за кожним видом кредитної операції |
|---|-----------------------------|--|---------------------------|---|
| Кредити юридичним особам | 191 066 | 49,2 | 38 | 0,0 |
| Іпотечні кредити фізичним особам | 210 | 0,1 | 10 | 4,8 |
| Споживчі кредити фізичним особам | 196 689 | 50,7 | 9 383 | 4,8 |
| Всього заборгованості за кредитами, що надані клієнтам | 387 965 | 100,0 | 9 431 | 2,4 |

Кредитний портфель клієнтів банку характеризується наступним рівнем забезпеченості:

| | Кредити юридичним особам | Іпотечні кредити фізичним особам | Споживчі кредити фізичним особам | Всього заборгованості |
|---|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------|
| Заборгованість за кредитами | 191 066 | 210 | 196 689 | 387 965 |
| В т.ч. - незабезпечені кредити | - | - | 342 | 342 |
| <i>В % до заборгованості за кредитами</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>0,2</i> | <i>1,1</i> |
| В т.ч. забезпечені заставою | 191 066 | 210 | 196 347 | 387 623 |
| <i>В % до заборгованості за кредитами</i> | <i>100,0</i> | <i>100,0</i> | <i>99,8</i> | <i>99,9</i> |
| - забезпечені гарантіями і поручительствами | 832 | - | 4 | 836 |
| <i>В % до заборгованості за кредитами</i> | <i>0,4</i> | <i>-</i> | <i>0,0</i> | <i>0,2</i> |
| - забезпечені нерухомим майном житлового призначення | - | - | 2 931 | 2 931 |
| <i>В % до заборгованості за кредитами</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>1,5</i> | <i>0,8</i> |
| - забезпечені іншим нерухомим майном | 80 274 | 210 | 131 945 | 212 429 |
| <i>В % до заборгованості за кредитами</i> | <i>42,0</i> | <i>100,0</i> | <i>67,1</i> | <i>54,8</i> |
| - забезпечені грошовими депозитами | 103 844 | - | 15 000 | 118 844 |
| <i>В % до заборгованості за кредитами</i> | <i>54,4</i> | <i>-</i> | <i>7,6</i> | <i>30,6</i> |
| - цінними паперами | - | - | 45 967 | 45 967 |
| <i>В % до заборгованості за кредитами</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>23,3</i> | <i>11,8</i> |
| - забезпечені іншим майном (товари в обороті, транспорт, обладнання, інше рухоме майно) | 6 116 | - | 500 | 6 616 |
| <i>В % до заборгованості за кредитами</i> | <i>3,2</i> | <i>-</i> | <i>0,3</i> | <i>1,7</i> |

Склад забезпечення та пов'язаний з цим розрахунок резерву на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, в цілому, відповідає основним вимогам МСФЗ.

Кредитний ризик, розрахований банком відповідає вимогам «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління НБУ від 25.01.2012 року № 23.

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

На думку аудитора, резерви, сформовані Банком для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями у відповідності до МСФЗ.

Структура кредитів за видами економічної діяльності наведена в таблиці 4 примітки 8. Найбільше кредитів видано фізичним особам – 51 % загальної заборгованості за кредитами.

Інформація про балансову вартість (амортизовану собівартість) кредитів, у тому числі про резерви для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями (резерви під знецінення кредитів), розкрита в фінансовій звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Балансова вартість кредитів (у тому числі резервів) була розрахована у відповідності до основних вимог МСФЗ. На думку аудитора, інформація щодо кредитного портфелю Банку відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

В результаті виконаних аудиторських процедур встановлено, що кількість кредитного ризику помірна. Банк в цілому дотримується вимог «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління НБУ від 25.01.2012 року № 23.

3.2.Визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з пов'язаними особами.

Інформація щодо операцій з пов'язаними особами Банку розкрита в примітці № 40 «Операції з пов'язаними сторонами».

Під час проведення перевірки нами було встановлено, що визнання Банком пов'язаних осіб в цілому відповідає вимогам статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III, а умови здійснення Банком операцій з пов'язаними особами не відрізняються від умов, за якими проводяться операції з іншими незалежними сторонами. Загальний обсяг таких операцій є незначним (4,9 % заборгованості за кредитами).

Станом на 31.12.2016 року норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами за даними, наданими Банком, становив 0,22% при нормативному значенні не більше 25%.

На думку аудитора, операції з інсайдерами/пов'язаними особами в цілому відповідають вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368.

3.3.Система внутрішнього аудиту.

У відповідності до змін до Закону України „Про банки і банківську діяльність” та Положення „Про організацію внутрішнього аудиту в банках України”, яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року (надалі-Постанова № 311) в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «БАНК 3/4» функціонує Служба внутрішнього аудиту, яка діє згідно з «Положенням про службу внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК 3/4», що було затверджене рішенням Спостережної ради Банку 16 червня 2016 року (протокол № 2).

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній раді Банку і проводить перевірки процесів Банку, а також підрозділів Банку у відповідності до Річного плану проведення аудиторських перевірок, який затверджується рішенням Спостережної ради Банку. Службою внутрішнього аудиту складаються звіти за результатами перевірки, які надаються керівникам структурних підрозділів (що підлягали перевірці), Правлінню банку та Спостережній раді банку для вжиття своєчасних і належних організаційних (коригувальних) заходів.

Фактично план перевірок виконано на 44 %. Якість та ґрунтовність аудиторських висновків потребують вдосконалення.

В результаті проведених нами процедур виявлено, що організації Служби внутрішнього аудиту Банку в цілому відповідає вимогам Положення „Про організацію внутрішнього аудиту в банках України”, затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року, однак якість та ґрунтовність аудиторських висновків потребують вдосконалення.

3.4. Достатність капіталу, яка визначається з урахуванням якості активів Банку.

Фінансова інформація щодо капіталу Банку станом на кінець дня 31.12.2016 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 21 „Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)”.

Власний капітал Банку станом на кінець дня 31.12.2016 року має наступну структуру:

| | Станом на кінець дня 31.12.2016 року (тис. грн) | В % до капіталу | В % до зобов'язань |
|------------------------------|---|-----------------|-----------------------|
| Статутний капітал | 350 000 | 69,4 | 113,1 |
| Нерозподілений прибуток | 61 796 | 12,2 | 19,9 |
| Резервні та інші фонди банку | 71 683 | 14,2 | 23,2 |
| Резерви переоцінки | 20 989 | 4,2 | 6,8 |
| Всього капіталу: | 504 468 | 100 | 163,0 |
| Всього зобов'язань: | 309 582 | x | x |

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про зміни в обліковій політиці та виправлення помилок, і не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно власного капіталу.

Найбільшу питому вагу в структурі капіталу Банку займають статутний капітал (69,4 %) та резервні та інші фонди банку (14,2 %). Згідно рішення акціонера (протокол № 1 від 19.04.2016р.) частина прибутку минулого 2015 року в сумі 305 тис.грн. направлено на збільшення резервного фонду банку. Резервний фонд формується Банком у відповідності до Статуту, згідно з яким резервний фонд створюється Банком у розмірі 25% розміру капіталу та розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку за рік.

Інформацію щодо розміру та структури регулятивного капіталу управлінським персоналом Банку розкрив в примітці № 34 «Управління капіталом». Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року розмір регулятивного капіталу за даними Банку становить 480 303 тис. грн. (при нормативному значенні не менше 120 000 тис. грн.). Розмір регулятивного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2016 року є достатнім, у відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368.

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

На думку аудитора, принципи формування резервів та регулятивний капітал Банку відповідають нормативним вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368 із послідовними змінами і доповненнями.

3.5. Система внутрішнього контролю Банку.

При проведенні аудиторських процедур щодо фінансової звітності Банку нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур - заходи внутрішнього контролю Банку. Проведені процедури не мали

за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з метою визначення всіх можливих недоліків.

Керівництво Банку несе відповідальність за організацію та функціонування системи внутрішнього контролю.

Під час аналізу заходів контролю Банку та загальної якості управління Банком нами було розглянуто адекватність структури управління видам та обсягам операцій Банку (участь органів управління у прийнятті рішень, розподіл обов'язків між керівниками, наявність положень про структурні підрозділи та посадових інструкцій, як заходів контролю управління персоналу за діяльністю Банку) на предмет дотримання вимог «Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України», затвердженого постановою Правління НБУ № 867 від 29 грудня 2014 р.

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів та Правління Банку. Єдиний акціонер Банку є одночасно Головою Правління. Контроль за діяльністю виконавчого органу Банку покладено на Спостережну раду. Єдиний акціонер Банку обирає членів Спостережної ради, встановлює розмір їхньої винагороди. Разом з тим, запроваджено інститут незалежних членів Спостережної ради, а також розмежування обов'язків між Радою та Правлінням Банку. Протягом 2016 року відбувалось переформування складу Спостережної ради, внаслідок чого в 2016 році Спостережна рада провела тільки три засідання. Річний план проведення аудиторських перевірок на 2016 рік було затверджено рішенням Спостережної ради 13.05.2016 року.

Ми провели огляд системи управління інформаційною безпекою (СУІБ) з метою визначити відповідність системи внутрішнього контролю за інформаційною безпекою вимогам Національного банку України. При огляді використовувалась управлінська інформація, внутрішні положення та процедури щодо функціонування системи управління інформаційною безпекою, інформація, що отримана від працівників банку. Процедури огляду включали аналіз внутрішніх нормативних документів банку з питань інформаційної безпеки, та аналітичні процедури щодо окремих контролів у процесах СУІБ, достатність яких має вплив на річну фінансову звітність банку. Висновки зроблені на підставі інформації, наданої банком, відповідальність за повноту та достовірність наданої інформації несе керівництво. Ми провели аналіз СУІБ Банку в тій мірі, в якій це було необхідно для висловлювання думки щодо річної фінансової звітності Банку загалом. Такий аналіз не мав за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином не має розглядатися як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або упущень у СУІБ Банку.

Контроль за виконанням вимог Національного банку щодо організації СУІБ задовільний. В поточному періоді це забезпечує контрольований рівень конфіденційності, цілісності та доступності інформації з обмеженим доступом. За поточного рівня завантаження інформаційних систем ці контролі, за нашою оцінкою, є ефективними. Однак у випадку змін у діяльності банку, зокрема, розширення переліку послуг, збільшення кількості операцій, зростання кількості клієнтів, контролі системи управління інформаційною безпекою потребуватимуть перегляду.

На нашу думку, система внутрішнього контролю Банку потребує вдосконалення для усунення ризику не відповідності вимогам «Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України», затвердженого постановою Правління НБУ № 867 від 29 грудня 2014 р.

3.6. Ведення бухгалтерського обліку.

Бухгалтерський облік в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «БАНК 3/4» протягом 2016 року вівся у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативних актів НБУ і облікової політики Банку, яка затверджена рішенням Правління 20 січня 2016 року, протокол № 3.

Фінансова звітність ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» станом на кінець дня 31 грудня 2016 року складена у відповідності до основних вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Протягом 2016 року коригування за поточний та попередні періоди не проводились. Інформація щодо облікової політики та облікових оцінок розкрита управлінським персоналом

Банку в примітці № 4 до фінансової звітності. Банк зазначив основу складання фінансової звітності, основні принципи, методи оцінки, професійні судження.

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

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

| Статті активів та пасивів | Облікова оцінка при первісному визнанні | Послідуюча оцінка станом на кінець дня 31.12.2016 р. |
|---|---|--|
| Нематеріальні активи | Первісна (історична) вартість | Первісна вартість за вирахуванням накопиченої амортизації |
| Основні засоби | Первісна (історична) вартість | Первісна вартість за вирахуванням накопиченої амортизації |
| Запаси | Собівартість | Найменша з двох оцінок: собівартість або чиста вартість реалізації |
| Кредити надані (отримані) | Справедлива вартість, включаючи витрати на операцію | За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка |
| Депозити (вклади) розміщені (залучені) | Справедлива вартість | За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | Справедлива вартість, до якої додаються витрати на операції | За собівартістю з урахуванням зменшення корисності |
| Цінні папери до погашення | Справедлива вартість | За амортизованою собівартістю з урахуванням зменшення корисності |

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

В фінансовій звітності Банк розкрив інформацію про зроблені ним основні припущення, що стосуються майбутнього. Банк засвідчив, що станом на кінець дня 31.12.2016 року не має іншої інформації, що свідчила б про можливий суттєвий вплив майбутніх подій на оцінку активів і зобов'язань, окрім наявності економічної кризи та ведення військових дій на сході країни.

Інформація у фінансовій звітності належним чином розкрита відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності і дозволяє користувачу фінансової звітності скласти власне уявлення щодо фінансового стану Банку та прийняти адекватні зважені рішення.

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

Інвентаризація основних засобів, нематеріальних активів та товарно-матеріальних цінностей проведена Банком станом на 1 листопада 2016 року. Відповідно до протоколу засідання інвентаризаційної комісії Банку від 28 листопада 2016 року не виявлено розбіжностей між фактичною наявністю активів та даними бухгалтерського обліку.

Інвентаризацію дебіторської і кредиторської заборгованості та витрат майбутніх періодів проведено Банком станом на 1 листопада 2016 року. Інвентаризаційною комісією не встановлено обставин, що вказували б на необхідність додатково формувати резерв під дебіторську заборгованість та не виявлено кредиторської заборгованості, що підлягає списанню. Інвентаризаційною комісією не виявлено не списаних чи надлишково списаних сум витрат майбутніх періодів

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

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

В результаті проведення аудиторських процедур, нами не виявлено фактів, що свідчили б про невідповідність бухгалтерського обліку вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р., «Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України», затвердженого постановою Правління НБУ № 566 від 30.12.1998 року, Облікової політики Банку.

4. Події, що відбулись після дати балансу.

Інформація про події, що відбулись між датою балансу (31 грудня 2016 року) та датою затвердження фінансової звітності, розкрита Банком в примітці № 41 «Події після дати балансу». В результаті проведених процедур нами не було отримано інформації про суттєві події, що відбулись між датою балансу (31 грудня 2016 року) та датою складання цього звіту, і які потребують коригування фінансової звітності або додаткового розкриття в фінансовій звітності, та які можуть суттєво впливати на прийняття економічних рішень користувачами фінансової звітності.

5. Спроможність Банку продовжити діяльність на безперервній основі.

В примітці 4 Банком зазначено, що фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі і буде продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому. Тим не менш, звертаємо увагу на примітку 2, в якій йдеться про суттєвий вплив внутрішньо- та зовнішньополітичних і економічних чинників на банківську систему України. Події або умови, про які йдеться в примітці № 2, можуть негативно вплинути на результати діяльності і фінансовий стан Банку.

Основні відомості про аудитора.

- Найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ».
- Код ЄДРПОУ: 01204513.
- Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1970, видане за рішенням Аудиторської палати України від 23.02.2001 р. № 99, продовжене за рішенням Аудиторської палати України від 30.07.2015 р. № 313/3 терміном до 30.07.2020 р.
- Аудиторська фірма ТОВ «КИЇВАУДИТ» має Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів П 000389, видане НКЦПФР 4 жовтня 2016 року, термін чинності до 30.07.2020 року .
- Згідно з рішенням Комітету з питань аудиту банків від 17.09.2012 р. № 39, ТОВ «КИЇВАУДИТ» включено до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків (свідоцтво про включення до реєстру № 0000013 від 17.09.2012 року).
- Відомості про аудитора, який підписав висновок:
- Директор (аудитор) – Іщенко Надія Іванівна, сертифікат аудитора банків № 0026, виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 29 жовтня 2009 року №207/2, термін чинності сертифіката до 01 січня 2020 року.
- Відповідальний за аудит Банку – Зубенко Тетяна Миколаївна, сертифікат аудитора банків № 0150, виданий відповідно до Закону України «Про аудиторську діяльність» та рішення Аудиторської палати України від 28.04.2011 (строк дії сертифікату до 28.04.2021 року).

- Місцезнаходження та фактичне місце розташування: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306.
- Електронна адреса: kievaudit@ukr.net
- Сайт: www.kievaudit.com.
- Телефон: (044) 287-42-94.

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



Н. І. Іщенко

Аудитор
(Сертифікат аудитора банків № 0150)

Т.М. Зубенко

12 квітня 2017 року

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

Тел. (044) 287-70-55, 287-42-94

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 грудня 2016 року (кінець дня)**

(тис. грн.)

| Найменування статті | Примітки | 2016 рік | 2015 рік |
|---|----------|----------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 134 101 | 224 883 |
| Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 7 | 507 | - |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 8 | 378 534 | 389 182 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 9 | 2 815 | - |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | 10 | 182 195 | 9 009 |
| Інвестиційна нерухомість | 11 | 46 315 | 46 360 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | 337 | - |
| Відстрочений податковий актив | | 2 063 | 1 751 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 12 | 58 589 | 58 953 |
| Інші фінансові активи | 13 | 4 973 | 6 384 |
| Інші активи | 14 | 3 621 | 4 521 |
| Усього активів | | 814 050 | 741 043 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 15 | 25 | 74 |
| Кошти клієнтів | 16 | 293 718 | 273 617 |
| Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 17 | 688 | 765 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | | 10 814 | 11 465 |
| Резерви за зобов'язаннями | 18 | 59 | 51 |
| Інші фінансові зобов'язання | 19 | 1 645 | 4 085 |
| Інші зобов'язання | 20 | 2 633 | 2 758 |
| Усього зобов'язань | | 309 582 | 292 815 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 21 | 350 000 | 350 000 |
| Резервні та інші фонди банку | | 71 683 | 71 378 |
| Резерви переоцінки | 22 | 20 989 | 20 783 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | | 61 796 | 6 067 |
| Усього власного капіталу | | 504 468 | 448 228 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 814 050 | 741 043 |

Затверджено до випуску та підписано

"22" березня 2017 року

Вик. Куліковська О.О.
(044) 364-98-29



Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А.Іщенко

С.І.Барабаш

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2016 рік**

| (тис. грн.) | | | |
|--|----------|---------------|------------------|
| Найменування статті | Примітки | 2016 рік | 2015 рік |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Процентні доходи | 24 | 73 046 | 178 392 |
| Процентні витрати | 24 | (12 309) | (17 700) |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | | 60 737 | 160 692 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | | 3 139 | 37 598 |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | | 63 876 | 198 290 |
| Комісійні доходи | 25 | 8 964 | 43 754 |
| Комісійні витрати | 25 | (3 609) | (3 188) |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | 30 626 | (208 515) |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | | - | (5 337) |
| Результат від операцій з іноземною валютою | | (6 532) | (175 823) |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | | 16 667 | (5 356) |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | | (2 116) | (3 402) |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | | (20) | 66 230 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями | | (8) | (3) |
| Інші операційні доходи | 26 | 567 | 1 648 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 27 | (53 414) | (49 845) |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | 55 001 | (141 547) |
| Витрати на податок на прибуток | | 1 033 | 49 657 |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | | 56 034 | (91 890) |
| Прибуток/(збиток) за рік без урахування покриття збитку за рахунок резервних фондів | | 56 034 | (91 890) |
| Резерв, направлений на покриття збитків | | - | 97 957 |
| Прибуток/(збиток) за рік | | 56 034 | 6 067 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | |
| СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК | | | |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів | | - | - |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток | | 244 | 244 |
| Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування | | 244 | 244 |
| СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК | | | |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | | (46) | (15 173) |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток | | 8 | 2 731 |
| Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування | | (38) | (12 442) |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | | 206 | (12 198) |
| Усього сукупного доходу за рік | | 56 240 | (6 131) |
| Прибуток (збиток), що належить: | 31 | | |
| власникам банку | | 56 034 | 6 067 |

| | | | |
|---|----|--------|---------|
| Усього сукупного доходу, що належить: | | | |
| власникам банку | | 56 240 | (6 131) |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: | 31 | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн. | | 0,02 | - |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн. | | 0,02 | - |
| Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку: | 31 | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, грн. | | 0,02 | - |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, грн. | | 0,02 | - |

Затверджено до випуску та підписано

"22" березня 2017 року

Вик. Куліковська О.О.
(044) 364-98-29



Голова Правління

Головний бухгалтер

В.А.Іщенко

С.І.Барабаш

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2016 рік**

(тис. грн.)

| Найменування статті | Примітки | Належить власникам банку | | | | | | | Неконтрольована частка | Усього власного капіталу |
|--|----------|--------------------------|------------------|-----------------------------------|------------------------|--------------------|-------------------------|-----------|------------------------|--------------------------|
| | | статутний капітал | емісійні різниці | незарєстрований статутний капітал | резервні та інші фонди | резерви переоцінки | нерозподілений прибуток | усього | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Залишок на кінець дня 31 грудня 2014 року (до перерахунку) | | 350 000 | - | - | 90 496 | 32 982 | 79 241 | 552 719 | - | 552 719 |
| Скоригований залишок на 1 січня 2015 року | | 350 000 | - | - | 90 496 | 32 982 | 79 241 | 552 719 | - | 552 719 |
| Усього сукупного доходу: | 22 | - | - | - | - | (12 198) | (91 890) | (104 088) | - | (104 088) |
| - прибуток/(збиток) за рік | | - | - | - | - | - | (91 890) | (91 890) | - | (91 890) |
| - інший сукупний дохід | | - | - | - | - | (12 198) | - | (12 198) | - | (12 198) |
| Інші зміни | | - | - | - | - | (1) | - | (1) | - | (1) |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | | - | - | - | 78 839 | - | (79 241) | (402) | - | (402) |
| Резерв, направлений на покриття збитків | | - | - | - | (97 957) | - | 97 957 | - | - | - |
| Залишок на кінець дня 31 грудня 2015 року (залишок на 1 січня 2016 року) | | 350 000 | - | - | 71 378 | 20 783 | 6 067 | 448 228 | - | 448 228 |
| Усього сукупного доходу: | 22 | - | - | - | - | 206 | 56 034 | 56 240 | - | 56 240 |
| - прибуток/(збиток) за рік | | - | - | - | - | - | 56 034 | 56 034 | - | 56 034 |
| - інший сукупний дохід | | - | - | - | - | 206 | - | 206 | - | 206 |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | | - | - | - | 305 | - | (305) | - | - | - |
| Залишок на кінець дня 31 грудня 2016 року | | 350 000 | - | - | 71 683 | 20 989 | 61 796 | 504 468 | - | 504 468 |

Затверджено до випуску та підписано

"22" березня 2017 року

Вик. Куліковська
(044) 364-98-29



Голова Правління

Головний бухгалтер

В.А.Іщенко

С.І.Барабаш

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2016 рік**

(тис. грн.)

| Найменування статті | Примітки | 2016 рік | 2015 рік |
|---|----------|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Процентні доходи, що отримані | 24 | 73 614 | 104 571 |
| Процентні витрати, що сплачені | 24 | (13 338) | (16 545) |
| Комісійні доходи, що отримані | 25 | 8 972 | 43 754 |
| Комісійні витрати, що сплачені | 25 | (3 610) | (3 188) |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | | 30 626 | (208 515) |
| Результат операцій з іноземною валютою | | (6 532) | (175 823) |
| Інші отримані операційні доходи | 26 | 421 | 1 648 |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені | | (29 816) | (25 292) |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | 27 | (18 236) | (16 824) |
| Податок на прибуток, сплачений | | (69) | (707) |
| Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | 42 032 | (296 921) |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | | (507) | 285 010 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках | | - | 25 479 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | | 11 379 | 157 582 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | | 1 404 | (20 510) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | | 859 | 18 280 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | | (49) | (523 664) |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | 21 129 | (89 622) |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | | (9 272) | (47 962) |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | | 122 | 155 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності | | 67 097 | (492 173) |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж | | (3 205) | (621 210) |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | | 565 | 908 157 |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення | | (1 143 000) | (9 000) |
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення | | 970 000 | - |
| Придбання інвестиційної нерухомості | | - | - |
| Придбання основних засобів | | (3 335) | (8 217) |
| Надходження від реалізації основних засобів | | - | (4) |
| Придбання нематеріальних активів | | (1 910) | (5 341) |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | | (180 885) | 264 385 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Емісія простих акцій | 21 | - | - |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності | | - | - |

| | | | |
|---|---|----------------|----------------|
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти | | 23 423 | 59 345 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | (90 365) | (168 443) |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | | 224 462 | 392 905 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 6 | 134 097 | 224 462 |

В звіті «Рух грошових коштів» сума залишку грошових коштів та їх еквівалентів на кінець звітного 2016 року є на 4 тис. грн. меншою (134 101 тис. грн.). Це обумовлено тим, що в зазначеному звіті до категорії грошових коштів та їх еквівалентів не включено суми:

- нарахованих та не отриманих доходів, які складають 5 тис. грн.;
- сформованих резервів (1 тис. грн.) під кошти на коррахунках, що розміщені в інших банках.

Затверджено до випуску та підписано

"22" березня 2017 року

Вик. Куліковська О.О.
(044) 364-98-29



Голова Правління

Головний бухгалтер

В.А.Іщенко

С.І.Барабаш

Примітка 1. Інформація про банк

| | |
|--|--|
| Найменування Банку | <i>Повна назва українською мовою:</i> ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» <i>Скорочена назва українською мовою:</i> ПАТ «БАНК 3/4» <i>Повна назва англійською мовою:</i> PUBLIC JOINT STOCK COMPANY «BANK 3/4» <i>Скорочена назва англійською мовою:</i> PJSC «BANK 3/4» |
| Країна, у якій зареєстровано Банк | Україна |
| Місцезнаходження Банку | 04080, м. Київ, вул. Кирилівська, буд. 25 |
| Організаційно-правова форма | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО |
| Дата звітності та звітний період | Станом на 31 грудня 2016 року (на кінець дня) Звітний період 01.01.2016 – 31.12.2016 |
| Валюта звітності та одиниця її виміру | Гривня, тисяч гривень |

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

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

Банк не входить до складу банківської групи.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» на підставі Банківської ліцензії № 248 від 07.11.2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 248-3 від 19.12.2016 р., які видані Національним банком України, та ліцензій на професійну діяльність на фондовому ринку, що видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Види діяльності Банку

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

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

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

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

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

На підставі Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 248-3 від 19.12.2016р. Банк має право здійснювати валютні операції, перелік яких встановлений додатком до цієї Генеральної ліцензії:

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

Заміна Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, що відбулась у 2016 році, не пов'язана зі зміною переліку операцій, які має право здійснювати Банк, а викликана необхідністю одержання Генеральної ліцензії за новою формою (без зазначення адреси місцезнаходження Банку).

Відповідно до ліцензії на професійну діяльність на фондовому ринку Банк має право здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку згідно з отриманими ліцензіями:

- діяльність з торгівлі цінними паперами – брокерська діяльність;
- діяльність з торгівлі цінними паперами – дилерська діяльність;
- діяльність з торгівлі цінними паперами – андеррайтинг;
- депозитарна діяльність - депозитарна діяльність депозитарної установи.

Стратегічна мета Банку

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

Стратегічні цілі Банку:

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

Тактичні цілі Банку:

- збільшення власного капіталу Банку;
- нарощення клієнтської бази;
- сприяння економічному розвитку клієнтів на основі взаємовигідного партнерства.

Спеціалізація Банку

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

Напрямки діяльності

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

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

Банк є активним учасником міжбанківського ринку та має бездоганну репутацію надійного партнера. У звітному році Банк працював як на міжбанківському ринку України, так і на міжнародному ринку. Банк здійснював операції з метою розміщення тимчасово вільних коштів та підтримання ліквідності Банку, купував та продавав іноземну валюту та банківські метали, проводив операції з конвертації іноземної валюти.

Протягом звітнього 2016 року Банк продовжив здійснювати свою діяльність на фондовому ринку як торговець цінних паперів та надавав клієнтам Банку депозитарні послуги депозитарної установи.

Як торговець, Банк здійснював професійну дилерську та брокерську діяльність. Протягом звітнього року Банк інвестував в державні цінні папери. Операції з торгівлі державними цінними паперами

проводились на фондовій біржі за принципом "поставка цінних паперів проти оплати". Банк є членом фондових бірж ПАТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА» та ПАТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС».

На кінець року портфель цінних паперів на продаж складався із облігацій внутрішніх державних позик України, номінованих в доларах США, та становив 2 815 тис. грн.

Обсяг проведених Банком депозитарних облікових операцій у звітному році зменшився та склав 682 млн. грн. проти 3,1 млрд. грн. у 2015 році.

У 2016 році Банк активно працював з короткостроковими депозитними сертифікатами, емітованими Національним банком України. Загальний обсяг операцій з цими цінними паперами за звітний період склав 1 143 000 тис. грн. проти 43 000 тис. грн. у 2015 році. Станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) портфель Банку до погашення складався із депозитних сертифікатів, емітованих НБУ, та становив 182 195 тис. грн., що у 20 разів більше, ніж у 2015 році.

Одним із основних напрямків діяльності Банку у 2016 році залишається надання короткострокових та довгострокових кредитів фізичним і юридичним особам відповідно до порядку та процедур, визначених внутрішніми нормативними документами Банку.

Протягом 2016 року Банк проводив виважену політику з управління активами та пасивами, кредитним ризиком, що дозволило мінімізувати ризики та забезпечити стабільну роботу в умовах економічної кризи, скорочення доходів населення та погіршення платіжної дисципліни юридичних осіб.

У 2016 році клієнти Банку користувались різноманітним спектром кредитних банківських продуктів для юридичних та фізичних осіб, таких як: кредит, кредитна лінія (відновлювальна, не відновлювальна), овердрафт. Кредитний портфель фізичних та юридичних осіб станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) складає 378 534 тис. грн. проти 389 182 тис. грн. у 2015 році. Незначне зменшення кредитного портфелю у звітному році у порівнянні з попереднім періодом відбулося переважно за рахунок погашення заборгованості юридичними особами.

З метою забезпечення достатнього рівня фінансової стійкості та надійності Банк здійснював заходи по диверсифікації ресурсної бази. Залишки коштів на рахунках клієнтів станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) становили:

- кошти юридичних осіб – 95 437 тис. грн. (в тому числі строкові кошти – 8 788 тис. грн.) або 31% зобов'язань Банку;
- кошти фізичних осіб – 198 281 тис. грн. (в тому числі строкові кошти – 151 129 тис. грн.) або 64% зобов'язань Банку.

ПАТ "БАНК 3/4" є асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International, що надає Банку право здійснювати емісію та еквайринг електронних платіжних засобів з логотипом та брендом Visa. Інтереси Банку у Visa представляє ПАТ "ПУМБ", який здійснює проведення від імені та за рахунок Банку розрахунків з Visa за операції з платіжними картками, емітовані Банком. Послуги з процесування операцій з платіжними картками Банку забезпечує процесинговий центр ПАТ "ПУМБ".

Протягом 2016 року Банк продовжив розпочату в 2011 році емісію та еквайринг платіжних карток та обслуговування держателів платіжних карток Банку та інших банків.

Банк здійснює емісію платіжних карток Visa Classic, Gold та Platinum, які завдяки використанню вмонтованого чіпу забезпечують максимальний рівень захисту проведення операцій з даними платіжними картками у термінальній мережі. Платіжні картки Visa Electron з магнітною смугою задовольняють основні вимоги їх держателів та надають можливість їх використання як для отримання готівкових коштів, так і здійснення безготівкових операцій, в тому числі в мережі Інтернет. Для підвищення рівня захисту коштів клієнтів Банк пропонує клієнтам використання платіжних карток Visa Virtual, які передбачають можливість здійснення операцій лише в мережі Інтернет.

З початку емісії та обслуговування платіжних карток Банк досяг значних результатів розвитку карткового бізнесу. Так, протягом звітнього 2016 року здійснив емісію майже 3,9 тис. карток, а загальний показник емітованих карток, термін дії яких не закінчився на кінець звітнього періоду,

становить 5,6 тис. платіжних карток. Тобто Банк емітував протягом 2016 року платіжних карток більше, ніж за весь попередній період з початку емісії. Кількість клієнтів, які користуються електронними платіжними засобами Банку, наприкінці року сягнула понад 5 тис., що майже вдвічі перевищує показник за кількістю залучених клієнтів за попередній звітний період (станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) карткові рахунки відкрили 2,5 тис. клієнтів).

У 2016 році Банк продовжив співпрацю з підприємствами та наразі обслуговує 33 зарплатних проекта проти 22 у 2015 році. Крім цього, Банк розширив власну мережу терміналів самообслуговування та додатково встановив 7 ПТКС. Протягом 2016 року мережа ПТКС, яка станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) налічує 8 одиниць, забезпечила прийом більше 12 тис. платежів.

Протягом 2016 року Банк забезпечив проведення більше 23,2 тис. операцій з платіжними картками Банку та інших банків на власному термінальному обладнанні, яке налічує 12 pos -терміналів (9 банківських та 3 торговельних), на загальну суму більше 83,7 млн. грн. Аналогічні показники за 2015 рік становлять 13,5 тис. операцій та 33,7 млн. грн. відповідно. При цьому відсоток операцій, що здійснювались за платіжними картками інших банків у 2015 році становив 62,37 %, а у 2016 році – 66,76 % відповідно. Зростання показників операцій з платіжними картками інших банків у порівнянні з 2015 роком та більша доля у загальній кількості операцій свідчить про вдале розташування термінального обладнання та їх доступність клієнтам інших банків.

Протягом 2016 року Банк забезпечив здійснення держателями платіжних карток Банку більше 166 тис. операцій з платіжними картками у термінальній мережі інших банків (у порівнянні з 2015 роком кількість операцій становила більше 88 тис.), при цьому 68 % з даних операцій є операціями з безготівкових розрахунків за товари та послуги (з них більше 12% складають операції в мережі Інтернет), а лише 32 % операції з отримання готівкових коштів, що свідчить про позитивні результати стимулювання Банком клієнтів до проведення безготівкових розрахунків та поступового зменшення готівкової маси в економіці України.

Наразі Банк продовжує розвиток карткового бізнесу та планує впровадити нові карткові продукти, різноманітні кредитні, депозитні, дисконтні та інших програми для власників платіжних карток.

Контрагенти Банку

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

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

Основними контрагентами Банку є:

| | Станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) | | | Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) | | |
|---------------------------------|---|-----------|-------------|---|-----------|-------------|
| | Усього, у т.ч. | резиденти | нерезиденти | Усього, у т.ч. | резиденти | нерезиденти |
| Банківські установи | 97 | 92 | 5 | 159 | 149 | 10 |
| Юридичні особи: | 231 | 217 | 14 | 220 | 207 | 13 |
| небанківські фінансові установи | 15 | 15 | - | 19 | 19 | - |
| інші суб'єкти господарювання | 216 | 202 | 14 | 201 | 188 | 13 |

| | | | | | | |
|----------------------------|-------|-------|----|-------|-------|----|
| Фізичні особи – підприємці | 55 | 55 | - | 30 | 30 | - |
| Фізичні особи | 5 335 | 5 332 | 3 | 2 391 | 2 385 | 6 |
| Разом: | 5 718 | 5 696 | 22 | 2 800 | 2 771 | 29 |

Кількість контрагентів – клієнтів Банку у 2016 році значно зросла - з 2800 до 5718 або на 106% більше, ніж у 2015 році. Найбільша питома вага із загальної кількості контрагентів природно належить приватним особам, де приріст у порівнянні з попереднім роком становить 123% та обумовлений значною мірою розвитком карткового бізнесу.

Кореспондентські рахунки Банку

Протягом звітного 2016 року Банк продовжував активно співпрацювати з вітчизняними та іноземними фінансовими інститутами. Незважаючи на те, що велика кількість банківських установ була виведена з ринку, мережа банків-кореспондентів, з якими Банком встановлені кореспондентські відносини, повністю задовольняє потреби клієнтів Банку і банків-партнерів та дає змогу створювати оптимальні умови для клієнтського обслуговування, а саме забезпечення безперебійного та оперативного проведення клієнтських та міжбанківських платежів.

Станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) Банк має кореспондентські відносини з 9 банками в Україні та з 4 іноземними банками, які є резидентами Швейцарії, Латвії, Австрії та Росії.

Кореспондентські рахунки в іноземній валюті відкрито в таких банках світу:

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

| Станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) | | | | Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) | | | |
|--|-------------|---------------------|-------------|--|-------------|---------------------|-------------|
| Рахунки типу НОСТРО» | | Рахунки типу «ЛОРО» | | Рахунки типу НОСТРО» | | Рахунки типу «ЛОРО» | |
| резиденти | нерезиденти | резиденти | нерезиденти | резиденти | нерезиденти | резиденти | нерезиденти |
| 38 | 7 | 6 | 8 | 54 | 12 | 15 | 10 |

У 2016 році діяльність Банку є прибутковою. **Чистий прибуток** Банку становить 56 034 тис. грн. Рентабельність активів складає 6,9 %, рентабельність капіталу 11,1%.

У 2016 році має місце значне збільшення кількісних показників діяльності Банку в порівнянні з попереднім роком. Так, **обсяг активів та зобов'язань** збільшився на 73 007 тис. грн. та 16 767 тис. грн. відповідно. На кінець звітного року активи становлять 814 050 тис. грн., зобов'язання – 309 582 тис. грн. Збільшення зазначених показників відбулося за рахунок придбання цінних паперів в портфелі Банку на продаж та до погашення, а також притоку коштів клієнтів.

Найбільша питома вага **в структурі активів** припадає на кредити та заборгованість клієнтів (46,5 % - 378 534 тис. грн.), цінні папери в портфелі Банку до погашення (22,38 % - 182 195 тис. грн.) та грошові кошти та їх еквіваленти (16,47% - 134 101 тис. грн.).

Обсяг наданих кредитів юридичним та фізичним особам протягом 2016 року суттєво не змінився і на кінець року становить 378 534 тис. грн. проти 389 182 тис. грн. у 2015 році (або на 10 648 тис. грн. менше).

Власний капітал Банку за звітний період збільшився на 56 240 тис. грн. (з 448 228 тис. грн. до 504 468 тис. грн.) або на 12,5 % за рахунок результату операційної діяльності Банку. Розмір статутного капіталу Банку протягом 2016 року залишався незмінним та складав 350 млн. грн.

В структурі зобов'язань Банку найбільша питома вага припадає на кошти клієнтів (94,88 % - 293 718 тис. грн.), які у порівнянні з попереднім звітним періодом зросли на 20 101 тис. грн., що свідчить про економічну та політичну стабілізацію в країні та підвищення довіри з боку клієнтів до Банку.

Загальний **обсяг доходів** від операційної діяльності, що отримані Банком за 2016 рік, становить 82 577 тис. грн. Значну їх частину (88,46%) складають процентні доходи. Обсяг чистих процентних доходів, які отримав Банк у 2016 році, склав 60 737 тис. грн. Обсяг чистих комісійних доходів у звітному періоді складає 5 355 тис. грн.

Загальний **обсяг адміністративних та інших операційних витрат** за підсумками 2016 року становить 53 414 тис. грн. проти 49 845 тис. грн. у 2015 році. Збільшення на 3 569 тис. грн. зумовлено зростанням витрат на утримання персоналу.

Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення Банку

Протягом звітного 2016 року змін в організаційно-правовій формі Банку, а також злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення не було.

Статутний капітал Банку

Зареєстрований статутний капітал Банку станом на 31 грудня (кінець дня) 2016 року складає 350 млн. грн.

Протягом звітного 2016 року Акціонер Банку прийняв рішення про консолідацію акцій Банку (збільшення номінальної вартості акцій) без зміни розміру статутного капіталу. Статутний капітал Банку поділений на 35 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 10 тис. грн. кожна.

Рішенням Акціонеру Банку від 19.04.2016р. № 1 прийнято рішення про розподіл прибутку за 2015 рік в розмірі 6 067 тис.грн.:

- 305 тис. грн. спрямовано до Резервного фонду Банку;
- інші кошти у сумі 5 762 тис. грн. залишено в розпорядженні Банку.

Припинення окремих видів банківських операцій.

Протягом звітного 2016 року припинення будь-яких видів банківських операцій не проводилось.

Обмеження щодо володіння активами

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

Участь Банку у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб

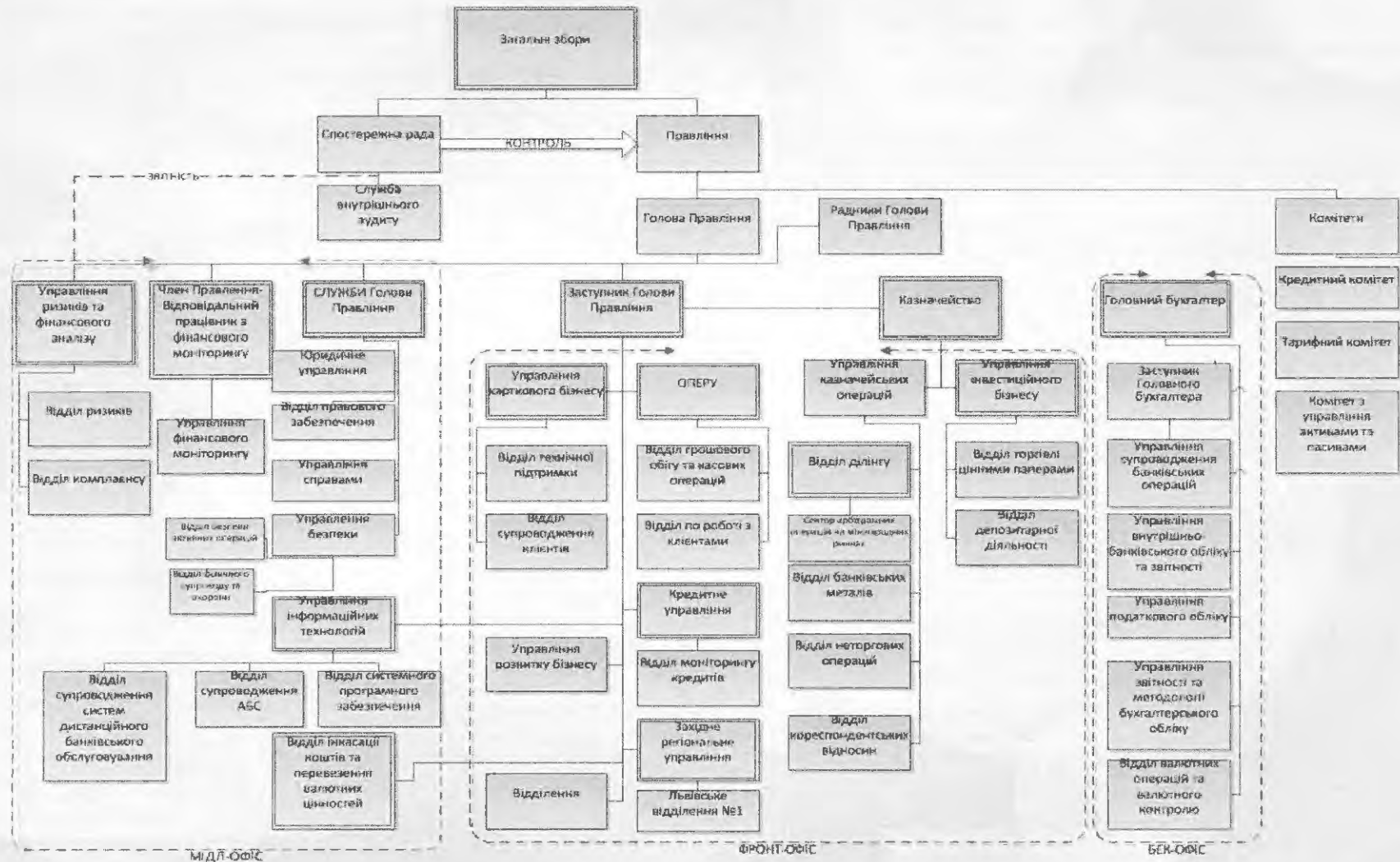
Станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) Банк має статус учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 201, дата реєстрації 27 листопада 2008року, реєстраційний № 210).

Організаційна структура Банку

Станом на 31 грудня 2016 року Банк складається з Головного офісу та 5 відокремлених відділень, три з яких розташовані у м. Києві (Київська регіональна дирекція, Київське відділення № 2 та відділення № 5), по одному у м. Львові (Львівське відділення № 1) та у Київській області, Києво-Святошинський район, с. Чайки (відділення № 4). Філії в Банку відсутні.

У структурі Головного офісу налічується 20 самостійних управлінь та відділів.

Схематичне зображення організаційної структури Банку станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня):



Зміни у складі органів управління Банку

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

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

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

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

Виконавчим органом, що здійснює поточне управління Банком, є Правління Банку.

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

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

Протягом 2016 року відбулися зміни у складі наступних органів управління Банку:

- Призначено на нововведену посаду члена Правління Банку Баданіна А.В., начальника Управління ризиків та фінансового аналізу (рішення акціонера № 8 від 23.11.2016 р.).

Станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) членами Правління Банку є: Іщенко В.А. (Голова Правління), Заруда І.В. (Заступник Голови Правління), Козачинський Н.С. (член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу), Баданін А.В. (член Правління, начальник управління ризиків та фінансового аналізу).

- Змінено склад Спостережної ради, а саме: припинено повноваження членів Спостережної Ради Береславської О.І. та Литвинюка В.А. та призначено нових членів Спостережної Ради - Малєва В.В., Коваленка І.А.

Станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) членами Спостережної ради Банку є: Ніколенко Олександр Володимирович - Голова Спостережної ради; Малєв Віктор Володимирович – незалежний член Спостережної ради; Коваленко Олександр Іванович – член Спостережної ради; Марков Дмитро Георгійович – незалежний член Спостережної ради.

Істотна участь та частка керівництва в акціях Банку

Станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) *істотну участь* у Банку має фізична особа – громадянин України Іщенко Вадим Андрійович, частка якого складає 100% статутного капіталу Банку. Іщенко В.А. є Головою Правління Банку.

Станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) *частка керівництва в акціях Банку* становить:

Правління Банку - 100%,
Спостережної Ради Банку - 0%.

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

Затвердження фінансової звітності до випуску

Фінансова звітність за 2016 рік була затверджена до випуску та підписана Головою Правління та головним бухгалтером Банку 22 березня 2017 року.

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

Функціонування банківської системи України в 2016 році, як і у попередньому році, знаходилося під впливом соціально-політичних та економічних кризових явищ, які призвели до нестабільності на ринку капіталу, подальшої девальвації національної грошової одиниці та до великої кількості банкрутств у банківському секторі України.

Так, за даними Національного банку України станом на 01.01.2017 року 82 банки перебувають у стадії ліквідації, при цьому загальна кількість працюючих банків на відповідну дату 96 банків.

Реакцією на динаміку макроекономічних індикаторів стало посилення нестабільності на фінансових ринках, підвищена волатильність процентних ставок і валютних курсів. Знецінення гривні по відношенню до долара США у 2016 році склало 13%, у 2015 році – 52%. Відповідно курсові різниці суттєво вплинули на динаміку змін обсягів активів та зобов'язань банківської системи України у 2016 році.

У останньому кварталі 2016 року на валютному ринку України спостерігалися певні ознаки зниження напруги. При цьому за даними Держстату України зростання валового внутрішнього продукту (ВВП) України у 2016 році порівняно із попереднім роком склало 1,8%. Найбільш вагомим стало зростання АПК (+6,1%), будівництва (13%), промислового виробництва (2,4%), оптової та роздрібною торгівлі (4,9% та 4,0%). Зазначене зростання дає підстави для обережного оптимізму щодо економічних показників у 2017 році.

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

За даними Національного банку України обсяг активів банків у 2016 році з урахуванням сформованих резервів за активними операціями майже не змінився, зростання склало 0,2%. При цьому зобов'язання банків зменшилися на 2%. У той же час відбулося збільшення обсягу власного капіталу банків на 19%, а регулятивний капітал при цьому скоротився на 16%. Негативний вплив на інвестиційний клімат, викликаний об'єктивними економічними факторами, певною мірою був знівельований внаслідок підтримки України з боку західних партнерів та відновлення співпраці з міжнародними фінансовими організаціями (МВФ, ЄБРР тощо). У 2016 році відбулося суттєве зростання статутних капіталів банків. Так, обсяг статутних капіталів усього по банківській системі зріс на 130,9 млрд. грн. або 79%. Питома вага іноземного капіталу в статутному капіталі банків склала 49%.

Загалом в звітному періоді, що минув, діяльність банківської системи була збитковою. Збиток банківської системи у 2016 році склав близько 159,4 млрд. грн., збільшився порівняно із збитком за 2015 рік на 92,8 млрд. грн., або на 139%.

Облікова ставка на протязі 2016 року коливалась у проміжку від 22% до 14%. На кінець 2016 року склала 14%, зменшилася порівняно із значенням на початок року на 8 процентних пунктів. Відповідно зменшилася ставка рефінансування банків під забезпечення у вигляді державних цінних паперів та депозитних сертифікатів Національного банку України.

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

За обсягом активів на 01.01.2017 Банк займав 22 позицію у групі.

Найближчих конкурентів Банку та їх основні показники наведено у таблицях 2.1-2.6.

Таблиця 2.1. Активи та зобов'язання станом на 01.01.2017

(млн. грн.)

| Рейтинг у групі | Назва Банку | Активи | Питома вага, у % | Зобов'язання | Капітал |
|-----------------|-----------------------------|---------------|------------------|---------------|---------------|
| 12 | ПАТ "БАНК АВАНГАРД" | 1 332,94 | 2,27% | 1 119,89 | 213,05 |
| 13 | АКБ "НОВИЙ" | 1 316,77 | 2,24% | 1 268,25 | 48,52 |
| 14 | "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" | 1 282,96 | 2,18% | 1 044,41 | 238,55 |
| 15 | ПАТ "МОТОР-БАНК" | 1 199,80 | 2,04% | 1 045,32 | 154,48 |
| 16 | ПАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК" | 1 170,61 | 1,99% | 917,58 | 253,04 |
| 17 | ПАТ "БАНК СІЧ" | 1 133,63 | 1,93% | 1 003,73 | 129,90 |
| 18 | ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК" | 1 102,93 | 1,88% | 942,96 | 159,96 |
| 19 | ПАТ "АСВІО БАНК" | 973,96 | 1,66% | 636,07 | 337,89 |
| 20 | ПАТ "КРИСТАЛБАНК" | 861,26 | 1,47% | 662,02 | 199,24 |
| 21 | ПАТ "АБ "РАДАБАНК" | 819,39 | 1,39% | 581,92 | 237,48 |
| 22 | ПАТ "БАНК 3/4" | 814,05 | 1,39% | 309,58 | 504,47 |
| 23 | АТ "БАНК БОГУСЛАВ" | 780,58 | 1,33% | 587,13 | 193,45 |
| 24 | ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК" | 779,65 | 1,33% | 591,67 | 187,97 |
| 25 | ПАТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ | 764,75 | 1,30% | 580,27 | 184,48 |
| 26 | ПАТ "АГРОКОМБАНК" | 633,24 | 1,08% | 463,11 | 170,13 |
| 27 | АТ "МетаБанк" | 623,09 | 1,06% | 465,78 | 157,31 |
| 28 | ПАТ "ОКСІ БАНК" | 576,53 | 0,98% | 365,41 | 211,13 |
| 29 | ПАТ "БАНК "УКРАЇН КАПІТАЛ" | 573,19 | 0,98% | 431,50 | 141,70 |
| 30 | Полікомбанк | 552,72 | 0,94% | 367,09 | 185,64 |
| 31 | АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК" | 504,20 | 0,86% | 374,49 | 129,71 |
| 32 | ПАТ "ДІВІ БАНК" | 467,50 | 0,80% | 210,93 | 256,57 |

Таблиця 2.2. Структура кредитно-інвестиційного портфелю станом на 01.01.2017

(млн. грн.)

| Рейтинг у групі | Назва Банку | Кредитно-інвестиційний портфель | Питома вага, у % | В тому числі | | | | |
|-----------------|----------------------------|---------------------------------|------------------|--|--------------------------|--|------------------|--------------------------------|
| | | | | Кредити та депозити, надані іншим банкам | Кредити, надані клієнтам | Цінні папери та похідні фінансові активи | Проблемні активи | Резерви під знецінення активів |
| 13 | ПАТ "КРЕДИТВЕСТБАНК" | 902,97 | 2,15% | - | 842,86 | 60,07 | 2,08 | -2,04 |
| 14 | ПАТ "АСВІОБАНК" | 874,03 | 2,08% | 11,96 | 835,07 | 102,07 | 5,27 | -80,34 |
| 15 | АКБ "НОВИЙ" | 838,96 | 2,00% | - | 450,38 | 434,22 | 60,90 | -106,54 |
| 16 | ПАТ "БАНКСІЧ" | 780,68 | 1,86% | - | 533,28 | 223,15 | 32,06 | -7,81 |
| 17 | ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК" | 750,99 | 1,79% | - | 1036,54 | - | 2,57 | -288,12 |
| 18 | ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК" | 731,57 | 1,74% | - | 709,12 | 40,10 | 73,49 | -91,15 |
| 19 | ПАТ "АБ "РАДАБАНК" | 696,84 | 1,66% | - | 456,43 | 257,18 | 47,86 | -64,63 |
| 20 | ПАТ "КРИСТАЛБАНК" | 657,89 | 1,57% | - | 193,19 | 479,33 | 9,06 | -23,68 |
| 21 | АТ "БАНК БОГУСЛАВ" | 647,67 | 1,54% | - | 428,00 | 219,21 | 38,58 | -38,12 |
| 22 | ПАТ "БТАБанк" | 611,44 | 1,46% | - | 567,96 | 161,07 | 207,04 | -324,64 |
| 23 | ПАТ "БАНК 3/4" | 564,05 | 1,34% | - | 387,90 | 185,52 | 0,07 | -9,43 |
| 24 | ПАТ "ЮНЕКСБАНК" м. Київ | 534,92 | 1,27% | - | 515,08 | 29,32 | 205,28 | -214,76 |
| 25 | АТ "МетаБанк" | 461,22 | 1,10% | - | 256,18 | 221,13 | 14,94 | -31,02 |
| 26 | АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК" | 407,15 | 0,97% | - | 212,02 | 121,10 | 94,87 | -20,84 |
| 27 | ПАТ "БАНК "УКРАЇН КАПІТАЛ" | 398,89 | 0,95% | - | 178,41 | 180,59 | 77,28 | -37,40 |
| 28 | ПАТ "ОКСІ БАНК" | 387,37 | 0,92% | - | 315,92 | 69,08 | 19,95 | -17,57 |
| 29 | ПАТ "ДІВІ БАНК" | 383,38 | 0,91% | - | 186,47 | 214,13 | 0,24 | -17,46 |
| 30 | ПАТ "АГРОКОМБАНК" | 357,91 | 0,85% | - | 321,05 | 33,65 | 15,53 | -12,33 |
| 31 | ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" | 332,65 | 0,79% | - | 327,50 | 33,36 | 18,10 | -46,32 |

| | | | | | | | | |
|----|-----------------------|--------|-------|---|--------|--------|-------|--------|
| 32 | Полікомбанк | 330,58 | 0,79% | - | 307,21 | 35,08 | 20,34 | -32,05 |
| 33 | ПАТ "ПФБ" м.Кременчук | 320,36 | 0,76% | - | 210,03 | 117,16 | 14,44 | -21,27 |

Таблиця 2.3. Структура депозитів фізичних осіб станом на 01.01.2017

(млн. грн.)

| Рейтинг у групі | Назва Банку | Кошти фізичних осіб всього | Питома вага у загальній сумі, % | В тому числі | |
|-----------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------------|--|------------------------------|
| | | | | Кошти на поточних рахунках фізичних осіб | Строкові кошти фізичних осіб |
| 15 | АБ "ЕКСПРЕС-БАНК" | 397,3 | 2,33% | 160,14 | 237,12 |
| 16 | ПАТ "АСВІО БАНК" | 361,8 | 2,12% | 41,64 | 320,17 |
| 17 | ПАТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ | 341,0 | 2,00% | 65,80 | 275,15 |
| 18 | ПАТ "БТА Банк" | 290,5 | 1,70% | 41,42 | 249,04 |
| 19 | АТ "БАНК БОГУСЛАВ" | 289,9 | 1,70% | 34,14 | 255,79 |
| 20 | ПАТ "БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ" | 247,5 | 1,45% | 44,07 | 203,44 |
| 21 | АТ "МетаБанк" | 243,5 | 1,43% | 48,74 | 194,77 |
| 22 | ПАТ "ОКСІ БАНК" | 242,5 | 1,42% | 19,87 | 222,61 |
| 23 | ПАТ "АБ "РАДАБАНК" | 234,1 | 1,37% | 44,18 | 189,96 |
| 24 | Полікомбанк | 200,1 | 1,17% | 56,73 | 143,40 |
| 25 | ПАТ "БАНК 3/4" | 198,3 | 1,16% | 47,15 | 151,13 |
| 26 | ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" | 164,7 | 0,97% | 32,03 | 132,70 |
| 27 | ПАТ "АГРОКОМБАНК" | 148,2 | 0,87% | 19,00 | 129,23 |
| 28 | АТ "КІБ" | 114,9 | 0,67% | 8,29 | 106,64 |
| 29 | ПАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК" | 112,2 | 0,66% | 22,43 | 89,81 |
| 30 | АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК" | 108,5 | 0,64% | 22,08 | 86,45 |
| 31 | АТ "РЕГІОН-БАНК" | 106,2 | 0,62% | 24,53 | 81,64 |
| 32 | ПАТ "АПЕКС-БАНК" | 103,0 | 0,60% | 32,06 | 70,92 |
| 33 | ПАТ "АКБ "КОНКОРД" | 100,8 | 0,59% | 23,12 | 77,69 |
| 34 | АКБ "НОВИЙ" | 96,2 | 0,56% | 23,14 | 73,06 |
| 35 | ПАТ "КРИСТАЛБАНК" | 86,5 | 0,51% | 43,16 | 43,36 |

Таблиця 2.4. Структура депозитів юридичних осіб станом на 01.01.2017

(млн. грн.)

| Рейтинг у групі | Назва Банку | Кошти юридичних осіб, разом | Питома вага у загальній сумі, % | В тому числі | | | |
|-----------------|----------------------------|-----------------------------|---------------------------------|---|---|---|-------------------------------|
| | | | | Кошти на поточних рахунках небанківських фінансових установ | Кошти на поточних рахунках юридичних осіб | Строкові кошти небанківських фінансових установ | Строкові кошти юридичних осіб |
| 23 | ПАТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ | 214,76 | 0,94% | 1,25 | 209,39 | 1,49 | 2,64 |
| 24 | АТ "МетаБанк" | 211,08 | 0,92% | 0,45 | 155,95 | 1,04 | 53,65 |
| 25 | ПАТ "АГРОКОМБАНК" | 186,09 | 0,81% | 1,81 | 136,65 | 0,00 | 47,63 |
| 26 | ПАТ "БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ" | 144,05 | 0,63% | 0,66 | 114,76 | 3,07 | 25,57 |
| 27 | Полікомбанк | 141,38 | 0,62% | 1,50 | 85,10 | 3,35 | 51,43 |
| 28 | ПАТ "ПФБ" м.Кременчук | 134,97 | 0,59% | 38,19 | 81,56 | - | 15,21 |
| 29 | ПАТ "ОКСІ БАНК" | 115,70 | 0,50% | 3,14 | 69,82 | 1,41 | 41,33 |
| 30 | ПАТ "АП БАНК" | 102,40 | 0,45% | 0,16 | 97,84 | 4,40 | - |
| 31 | ПАТ "БТА Банк" | 101,72 | 0,44% | 10,79 | 57,31 | 23,41 | 10,20 |
| 32 | ПАТ "БАНК АЛЬЯНС" | 98,75 | 0,43% | 10,12 | 3,26 | 41,73 | 43,65 |
| 33 | ПАТ "БАНК 3/4" | 95,44 | 0,42% | 0,21 | 86,44 | 6,06 | 2,73 |

| | | | | | | | |
|----|------------------------------|-------|-------|------|-------|-------|-------|
| 34 | ПАТ "АКБ "КОНКОРД" | 92,22 | 0,40% | 0,44 | 91,63 | 0,00 | 0,14 |
| 35 | ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" | 80,12 | 0,35% | 0,30 | 63,08 | 5,46 | 11,28 |
| 36 | ПАТ "АПЕКС-БАНК" | 78,96 | 0,34% | 0,03 | 78,58 | - | 0,35 |
| 37 | АТ "РЕГІОН-БАНК" | 72,63 | 0,32% | 0,12 | 60,10 | 0,10 | 12,32 |
| 38 | ПАТ "ПЕРЕХІДН.БАНК"РВС БАНК" | 66,37 | 0,29% | 7,27 | 57,75 | 0,86 | 0,49 |
| 39 | ПУБЛІЧНЕ АТ"БАНК ФАМІЛЬНИЙ" | 56,67 | 0,25% | 0,89 | 36,66 | - | 19,12 |
| 40 | ПАТ "ВЕРНУМ БАНК" | 54,98 | 0,24% | 0,36 | 43,23 | 5,01 | 6,38 |
| 41 | ПАТ КБ "Центр" | 51,22 | 0,22% | 0,17 | 20,87 | 18,93 | 11,24 |
| 42 | ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК" | 45,30 | 0,20% | 0,00 | 8,17 | 0,08 | 37,06 |
| 43 | АТ "КІБ" | 43,45 | 0,19% | 4,16 | 18,35 | 4,04 | 16,91 |

Таблиця 2.5. Капітал станом на 01.01.2017

(млн. грн.)

| Рейтинг у групі | Назва банку | Власний капітал | Питома вага у % | В тому числі | | |
|-----------------|------------------------------|-----------------|-----------------|-------------------|-------------------|---------------|
| | | | | Статутний капітал | Прибуток (збиток) | Інші складові |
| 1 | ПАТ "БТА Банк" | 1 650,96 | 12,63% | 1 500,00 | 0,56 | 150,39 |
| 2 | АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" | 845,09 | 6,47% | 607,80 | 0,09 | 237,20 |
| 3 | АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" | 673,79 | 5,16% | 510,39 | -83,24 | 246,64 |
| 4 | АТ "ТАСКОМБАНК" | 651,85 | 4,99% | 608,00 | 5,76 | 38,08 |
| 5 | ПАТ "Полтава-банк" | 543,44 | 4,16% | 155,10 | 74,32 | 314,02 |
| 6 | БАНК ІНВЕСТ. ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ | 540,98 | 4,14% | 500,00 | 7,78 | 33,20 |
| 7 | ПАТ "БАНК 3/4" | 504,47 | 3,86% | 350,00 | 56,03 | 98,43 |
| 8 | АБ "ЕКСПРЕС-БАНК" | 430,45 | 3,29% | 248,77 | 0,19 | 181,49 |
| 9 | ПАТ "АСВІО БАНК" | 337,89 | 2,59% | 300,00 | 9,79 | 28,10 |
| 10 | ПАТ "КБ "ГЛОБУС" | 290,95 | 2,23% | 300,00 | -84,00 | 74,95 |
| 11 | ПАТ "ДІВІ БАНК" | 256,57 | 1,96% | 253,70 | 1,31 | 1,56 |
| 12 | ПАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК" | 253,04 | 1,94% | 178,47 | 28,35 | 46,21 |
| 13 | ПАТ "ПЕРЕХІДН.БАНК"РВС БАНК" | 240,82 | 1,84% | 300,04 | -68,71 | 9,50 |
| 14 | "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" | 238,55 | 1,83% | 230,00 | 2,43 | 6,13 |
| 15 | ПАТ "АБ "РАДАБАНК" | 237,48 | 1,82% | 200,00 | 10,89 | 26,59 |
| 16 | ПАТ "АКБ "Траст-капітал" | 224,13 | 1,72% | 200,00 | -0,28 | 24,41 |
| 17 | ПАТ "БАНК АВАНГАРД" | 213,05 | 1,63% | 162,38 | 48,56 | 2,11 |
| 18 | ПАТ "ОКСІ БАНК" | 211,13 | 1,62% | 200,00 | 0,63 | 10,50 |
| 19 | ПАТ "МІБ" | 208,17 | 1,59% | 161,63 | 42,66 | 3,88 |
| 20 | ПАТ "КРИСТАЛБАНК" | 199,24 | 1,52% | 120,52 | 48,68 | 30,04 |
| 21 | АТ "Місто Банк" | 198,30 | 1,52% | 500,10 | -318,73 | 16,93 |

Таблиця 2.6. Фінансовий результат станом на 01.01.2017

(млн. грн.)

| Рейтинг у групі | Назва банку | Фінансовий результат | Питома вага у загальній сумі, % |
|-----------------|-----------------------|----------------------|---------------------------------|
| 1 | ПАТ "Полтава-банк" | 74,32 | 14,95% |
| 2 | ПАТ "БАНК 3/4" | 56,03 | 11,27% |
| 3 | ПАТ "БАНК АЛЬЯНС" | 50,04 | 10,07% |
| 4 | ПАТ "КРИСТАЛБАНК" | 48,68 | 9,79% |
| 5 | ПАТ "БАНК АВАНГАРД" | 48,56 | 9,77% |
| 6 | ПАТ "МІБ" | 42,66 | 8,58% |
| 7 | ПАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК" | 28,35 | 5,70% |
| 8 | ПАТ "ПФБ" м.Кременчук | 25,84 | 5,20% |
| 9 | ПАТ "МОТОР-БАНК" | 21,35 | 4,29% |
| 10 | АТ "МетаБанк" | 20,99 | 4,22% |
| 11 | ПАТ "ВЕРНУМ БАНК" | 11,14 | 2,24% |

| | | | |
|----|-----------------------------|-------|-------|
| 12 | ПАТ "АБ "РАДАБАНК" | 10,89 | 2,19% |
| 13 | ПАТ "АСВІО БАНК" | 9,79 | 1,97% |
| 14 | БАНК ІНВЕСТ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ | 7,78 | 1,57% |
| 15 | АТ "ТАСКОМБАНК" | 5,76 | 1,16% |
| 16 | ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК" | 5,51 | 1,11% |
| 17 | ПАТ "АЛЬПАРІ БАНК" | 3,10 | 0,62% |
| 18 | АТ "КІБ" | 2,50 | 0,50% |
| 19 | "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" | 2,43 | 0,49% |
| 20 | ПАТ"БАНК "УКРАЇН.КАПІТАЛ" | 2,35 | 0,47% |
| 21 | ПАТ "КБ"ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР" | 1,91 | 0,38% |

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

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Річну фінансову звітність складено згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності («МКТФЗ»).

Структура та форми фінансової звітності складені відповідно до вимог Інструкції «Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373, «Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України», схвалених Постановою Правління НБУ від 29.12.2015 №965, облікової політики Банку та на підставі даних бухгалтерського обліку Банку за 2016 рік.

Звітним періодом фінансової звітності є календарний рік з 01 січня по 31 грудня включно. Ця фінансова річна звітність складена за період з 01 січня по 31 грудня 2016 року, порівняльна інформація надана за період з 01 січня по 31 грудня 2015 року.

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

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

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

Основними принципами бухгалтерського обліку, які застосовує Банк, є:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- ✓ надання кредитів\залучення депозитів здійснювалось Банком на ринкових умовах за ринковими ставками, тому при визначенні справедливої вартості коригування до цієї статті не застосовувались;
- ✓ балансова вартість короткострокових фінансових активів та фінансових зобов'язань дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до коштів на вимогу. Справедлива вартість довгострокових інструментів несуттєво відрізняється від балансової.

Застосування затвердженої Облікової політики Банку передбачає використання всіх діючих МСФЗ, що мають відношення до операцій, які проводяться Банком.

У звітному році Банк не застосовував ряд стандартів МСФЗ у зв'язку з відсутністю операцій, які б вимагали їх застосування.

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

Примітка 4. Принципи облікової політики

Облікова політика Банку складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), чинного законодавства, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», а також згідно з правилами ведення бухгалтерського обліку, встановленими нормативно-правовими актами Національного банку України.

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

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

Консолідована фінансова звітність

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

Основи оцінки складання фінансової звітності

Фінансовий звіт Банку за 2016 рік складено відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24 листопада 2011 року № 373 (із змінами і доповненнями) у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України, затверджених Постановою Правління НБУ від 29.12.2015 за № 965. Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності.

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

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

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

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

використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

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

Первісне визнання фінансових інструментів

Усі облікові елементи, що кваліфікуються як фінансові інструменти і підпадають під дію МСФЗ 32 та МСФЗ 39, поділяються згідно з МСФЗ 32 на три класи:

- фінансові активи;
- фінансові зобов'язання;
- інструменти власного капіталу, або у термінах МСФЗ – пайові інструменти.

Похідні фінансові інструменти не виокремлюють, вони входять до складу фінансових активів Банку.

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

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

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

Знецінення фінансових активів

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

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

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

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

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

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

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

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

Припинення визнання фінансових інструментів

Банк припиняє визнання фінансового активу або групи фінансових активів, якщо:

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

Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, то Банк припиняє визнання такого активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання.

У разі збереження контролю за фінансовим активом банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому. Відповідно Банк оцінює межі, у яких він зберігає всі

ризиків та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу з урахуванням такого:

- Якщо Банк передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансового активу, то банк припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі.
- Якщо Банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансового активу, то Банк продовжує визнавати фінансовий актив.
- Якщо Банк не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом та не зберігає контроль за фінансовим активом, то Банк припиняє визнання такого активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання. У разі збереження контролю за фінансовим активом Банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати не пов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.
- Якщо визнання переданого фінансового активу продовжується, актив та відповідне зобов'язання Банк не згортає.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

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

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

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

Відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України протягом звітного 2016 року кошти обов'язкових резервів Банку на окремому рахунку, що відкритий в Національному банку України не зберігались.

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

У торговому портфелі Банку обліковуються фінансові інвестиції, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі, а також фінансові інвестиції, які під час первісного визнання є частиною портфеля фінансових інструментів, управління якими здійснюється разом, і щодо яких є свідчення фактичного отримання короткострокового прибутку.

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

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

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

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

У виключних випадках, які особливо визначаються МСФЗ та Національним банком України, цінні папери з торгового портфелю можуть бути переведені у портфель на продаж або у портфель до погашення за умови, що такі цінні папери більше не утримуються з метою торгівлі у короткостроковому періоді.

Банк у разі продажу значної суми інвестицій (більш ніж на 50%), утримуваних до погашення, має перекласифікувати цінні папери з портфеля банку до погашення в портфель на продаж. У такому разі банк має анулювати портфель до погашення шляхом переведення залишку інвестицій у портфель на продаж.

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

Станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) цінні папери у торговому портфелі Банку відсутні.

Кошти в інших банках

До коштів в інших банках Банк відносить наступні фінансові активи:

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

Крім того, Банк надані кредити (розміщені вклади (депозити) з одночасним отриманням кредиту (залученням вкладу (депозиту) на міжбанківському ринку, якщо такі операції здійснюються: у різних валютах; з одним і тим самим контрагентом і пов'язані з одним і тим самим ризиком; одночасно і не

можуть виконуватися окремо; з однаковим терміном погашення визнає в балансі не як «Кошти в інших банках», а як операції з похідними фінансовими інструментами.

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

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

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

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

Визнання доходів і витрат за операціями з коштами в інших банках, відповідно правил бухгалтерського доходів та витрат, здійснюється зі застосуванням принципу нарахування, а саме: доходи і витрати відображують у бухгалтерському обліку на час їх виникнення, а не на час надходження або сплати грошей, тобто обліковують у періоді, до якого вони належать.

Кредити та заборгованість клієнтів

Кредитні операції - вид активних банківських операцій, пов'язаних із розміщенням залучених банком коштів шляхом їх надання в тимчасове користування або прийняттям зобов'язань про надання коштів у тимчасове користування на певних умовах, а також надання гарантій, поручительств, акредитивів, акцептів, авалів, розміщення депозитів, проведення факторингових операцій, фінансового лізингу, видача кредитів у формі врахування векселів, у формі операцій репо, будь-яке продовження строку погашення боргу, яке надано в обмін на зобов'язання боржника щодо повернення заборгованої суми, а також на зобов'язання на сплату процентів та інших зборів з такої суми (відстрочення платежу).

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

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

Кредити надаються Боржникам, фінансовий стан яких відповідає вимогам Банку, які співпрацюють з Банком на постійній основі або є новими клієнтами. Банк розробляє та використовує гнучкі схеми кредитування в залежності від потреб Боржника. Банк дотримується консервативного підходу до оцінки забезпеченості кредиту і встановлює вимоги до видів забезпечення і коефіцієнтів покриття по них.

Пріоритетні напрямки кредитування, а також кредитні процедури визначають Правління, Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами Банку в межах своїх функцій і повноважень.

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

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

Банк під час визнання доходів і витрат за операціями з кредитами та заборгованістю клієнтів застосовує основні принципи МСФЗ (нарахування, відповідності та обачності). Банк відображає в бухгалтерському обліку доходи/витрати на операцію та інші платежі, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Процентні доходи і витрати визнаються за рахунками процентних доходів і витрат за класами 6, 7 із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Коригування на суму різниці нарахованих процентів за ставкою, визначеною в договорі та розрахованих за ефективною ставкою відсотка на балансову вартість знецінених активів Банк відображає за додатковими аналітичними рахунками балансових рахунків обліку нарахованих доходів з ознакою АП.

Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення кредиту або до дати суттєвого перегляду процентної ставки фінансового інструменту (більш ніж на 10%).

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

Фінансові активи, утримувані для продажу

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

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

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

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються:

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

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

справедливою вартістю, сума уцінки, накопичена в капіталі, вилучається з капіталу і визнається в прибутках/збитках Банку.

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

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

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

Станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) обліковуються у портфелі на продаж Банку цінні папери в сумі 2 815 тис. грн.

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

Угода РЕПО – це угода про передачу фінансового активу іншій стороні в обмін на грошову або іншу компенсацію з одночасним зобов'язанням щодо зворотного придбання фінансових активів у майбутньому на суму, еквівалентну отриманій грошовій або іншій компенсації плюс відсоток. Ці угоди обліковуються як фінансові операції. Фінансові активи, реалізовані на умовах РЕПО, залишаються у фінансовій звітності, а отримана компенсація за цими угодами обліковується як отримана забезпечена позика.

Активи, придбані на умовах зворотного РЕПО, обліковуються у фінансовій звітності як позики, надані банкам або клієнтам, забезпечені цінними паперами та іншими активами. При цьому Банк враховує, що за активами (в тому числі цінні папери) може передаватися або не передаватися право власності контрагенту (позичальнику). За операціями РЕПО, під забезпечення виконання договірних відносин яких прийняті цінні папери, передавання права власності здійснюється шляхом переказу цінних паперів з рахунку Банку в цінних паперах на відповідний рахунок контрагента (позичальника). У разі якщо право власності не передається – цінні папери блокуються Депозитарієм для участі в торгах на рахунку банку – позичальника.

У разі, коли активи, придбані за угодами зворотного РЕПО, реалізуються третім сторонам, результати від цих операцій обліковуються у відповідних статтях звіту про прибутки та збитки. Будь-які відповідні доходи чи витрати, які виникають з різниці між придбанням та реалізацією таких активів, визнаються як відсоткові доходи або витрати.

Станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) Банк не має в балансі цінних паперів із зобов'язанням зворотного їх викупу (продажу).

Фінансові активи, утримувані до погашення

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

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

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

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) в портфелі Банку до погашення утримуються депозитні сертифікати Національного банку України на суму 182 195 тис. грн.

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

Протягом звітного 2016 та попереднього 2015 років Банк не мав інвестицій в асоційовані компанії.

Інвестиційна нерухомість

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

До інвестиційної нерухомості в Банку належать: нежитлова нерухомість та частина будівлі, що перебуває у власності Банку, надаються (призначені) для надання в оперативний лізинг (оренду));

Критерії визнання на балансі Банку інвестиційної нерухомості:

- якщо частка площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає менше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі), що перебуває у власності Банку або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду), то на балансі Банку визнається 1 об'єкт інвестиційної нерухомості (виділення окремих часток – тих, що надані в оперативний лізинг (оренду) і тих, що зайняті власником – не виконується);
- якщо частка площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає рівно 10% або більше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі), що перебуває у власності Банку або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду), то на балансі Банку визнаються окремі об'єкти, а саме:
 - ✓ частка площі, зайнята власником, обліковується на рахунках обліку власних необоротних активів;
 - ✓ частка площі, надана в оперативний лізинг (оренду), є інвестиційною нерухомістю і обліковується на рахунках обліку інвестиційної нерухомості, відкритих в розрізі об'єктів нерухомості, які надаються в лізинг (оренду), та орендарів.

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

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

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

Наприкінці 2016 року Банком була визначена справедлива вартість інвестиційної нерухомості через збиток, що знайшов своє відображення шляхом зменшення її балансової вартості на 2 116 тис. грн. Справедливу вартість будівлі Банк визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, яку здійснюють професійні оцінювачі.

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

У 2016 році була проведена експертна оцінка залучений Банком незалежним професійним оцінювачем Стеценко В.А. (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 16274/14 від 11.04.2014р., Свідоцтво про реєстрацію в Державному реєстрі оцінювачів № 2432 від 23.03.2005р.).

Станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) вартість нерухомості, що класифікована як інвестиційна, складає 46 315 тис. грн.

Гудвіл

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

Протягом звітного 2016 року Банк не виконував будь-яких операцій, що призвели б до виникнення гудвілу.

Основні засоби

Основні засоби - це матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Основні засоби, які придбані за вартістю, що є меншою за 6 тис. грн., обліковуються як малоцінні необоротні матеріальні активи.

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

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

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

- за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності для об'єктів всіх груп основних засобів за винятком груп "Земельні ділянки" та "Будинки, споруди та передавальні пристрої";
- за переоціненою вартістю, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності для об'єктів груп "Земельні ділянки" та "Будинки, споруди та передавальні пристрої".

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

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

- для об'єктів груп "Земельні ділянки", "Будинки, споруди та передавальні пристрої" – накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю. Норми амортизації підлягають перегляду.
- для об'єктів інших груп - накопичена амортизація перераховується пропорційно зміні балансової вартості необоротних активів таким чином, щоб після переоцінки балансова вартість об'єкту дорівнювала переоціненій вартості. Переоцінена вартість і сума зносу об'єкта основного засобу визначається множенням первісної вартості та суми зносу об'єкту основного засобу на індекс переоцінки. Індекс переоцінки визначається діленням справедливої вартості об'єкту, який переоцінюється на його залишкову вартість. При застосуванні такого методу норми амортизації не переглядаються.

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

Банк проводить переоцінку основних засобів з метою визначення їх справедливої вартості щорічно наприкінці кожного звітного року. Протягом 2016 року була проведена оцінка власної нежитлової будівлі на підставі звіту незалежного професійного оцінювача Стеценко В.А. (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 16274/14 від 11.04.2014р., Свідоцтво про реєстрацію в Державному реєстрі оцінювачів № 2432 від 23.03.2005р.). Базою для визначення вартості нерухомості було взято ринкову вартість, тобто найбільш імовірну суму, за яку може бути здійснено перехід права власності на об'єкт нерухомості від відчувача до набувача на дату оцінки після адекватного маркетингу за умови, що кожна із сторін діє зі знанням справи, економічно виважено і без примусу. Оцінка нерухомості проводилась з дотриманням принципів корисності, попиту і пропонування, заміщення, очікування, граничної продуктивності внеску, найбільш ефективного використання.

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

Банком протягом 2016 року переоцінка нежитлової будівлі, що зайнята власником і використовується за адміністративними цілями, не проводилась у зв'язку з не суттєвістю відхилення її балансової вартості від справедливої вартості (менше ніж 10%).

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

Протягом 2016 року знецінення (зменшення корисності) окремих об'єктів основних засобів не відбувалося.

Станом на 31 грудня 2016 року (на кінець дня) з об'єктів нерухомості Банк має у власності будівлю, розташовану за адресою м. Київ, вул. Кирилівська, буд.25 та нежитлове приміщення за адресою м. Київ, пр. Повітрофлотський,51.

Нематеріальні активи

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

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

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

Норми амортизації нематеріальних активів та строки їх корисного використання протягом звітного 2016 року переглядалися в рамках здійснення щорічної інвентаризації, їх зміни не відбулось. Перегляд норм амортизації Банком проводиться щорічно до початку звітного року.

Зменшення корисності нематеріальних активів визнається Банком за умови зменшення їх ринкової вартості, зменшення економічної ефективності, тощо. Протягом 2016 року знецінення (зменшення корисності) нематеріальних активів не відбувалося.

Переоцінка нематеріальних активів у звітному 2016 році не проводилась.

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

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

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

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

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

Протягом звітного 2016 року та попереднього 2015 року Банк не надавав та не отримував основні засоби у фінансовий лізинг.

Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

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

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

Необоротні активи, утримувані для продажу оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується.

Станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття відсутні.

Амортизація

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

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

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

Якщо обраний Банком метод нарахування амортизації необоротних активів не відповідає очікуваним економічним вигодам від його застосування, то наприкінці фінансового року Банк його переглядає та вносить відповідні зміни в облікову політику. Протягом 2016 року метод нарахування амортизації у Банку не змінювався.

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

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

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

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

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

Припинена діяльність

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

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

За критерієм визначення припиненої діяльності як компонент Банку, який було ліквідовано, у звітному 2016 році не було фактів припиненої діяльності.

Похідні фінансові інструменти

Похідні інструменти (деривативи) це фінансові інструменти, які походять із (базуються на) інших фінансових інструментів(-ах), відомих як базові інструменти. До похідних інструментів належать свопи, форварди, ф'ючерси та опціони.

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

Крім того, Банк відносить до категорії похідних фінансових інструментів:

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

Первісна оцінка. Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Справедливою вартістю угоди вважається вартість укладання угоди (крім випадків якщо вартість укладеної угоди суттєво відрізняється від ринкової або аналогічної ціни подібного фінансового інструменту). Витрати за форвардними та опціонними контрактами не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

Подальша оцінка. На кожну наступну дату балансу після первісного визнання похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без врахування будь-яких витрат на операції. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю. Якщо котирування ринкових цін на похідні фінансові інструменти є недоступним, то Банк для визначення справедливої вартості застосовує метод посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту.

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

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

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

Вбудований похідний інструмент – це компонент гібридного (комбінованого) інструмента, який також включає основний контракт про непохідний інструмент – результатом чого є варіювання деяких грошових потоків від комбінованого інструмента, подібне до автономного похідного інструмента. Протягом 2016 року Банк не проводив операції з вбудованими похідними інструментами.

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

Протягом 2016 року Банк не проводив операцій за опціонними, форвардними та ф'ючерсними контрактами, що були б укладені з метою хеджування.

Залучені кошти

До залучених коштів Банку належать залишки коштів на поточних, розрахункових, розподільчих та вкладних рахунках суб'єктів господарської діяльності, кошти та вклади до запитання фізичних осіб, ощадні та строкові вклади фізичних і юридичних осіб, залишки на депозитних рахунках та на кореспондентських рахунках інших банків (лоро-рахунки).

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

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

Протягом 2016 року Банк не проводив емісію власних боргових цінних паперів.

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

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

До фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, Банк відносить похідні фінансові інструменти, які є зобов'язаннями та оцінюються за справедливою вартістю.

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

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

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

При визначенні справедливої вартості фінансових активів і фінансових зобов'язань Банком враховується існування або відсутність активного ринку такого фінансового інструменту. Найнадійнішим свідченням справедливої вартості фінансового інструмента за наявності активного ринку є ціна котирування (ринкова ціна) цього інструмента, яка за наявності має бути використана без коригування для оцінки його справедливої вартості.

При відсутності активного ринку – визнається собівартість фінансового зобов'язання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

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

Боргові цінні папери, емітовані банком

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

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

Станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) у Банку відсутні емітовані ним боргові цінні папери.

Резерви за зобов'язаннями

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Резерви під кредитні ризики формуються за рахунок витрат Банку.

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

Субординований борг

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

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

Станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) коштів, залучених Банком на умовах субординованого боргу, немає.

Податок на прибуток

Податок на прибуток Банку визначається відповідно до норм чинного законодавства України, що діяло у звітному році. Починаючи з 2015 року об'єкт оподаткування податком на прибуток визначається шляхом коригування фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності Банку згідно з МСФЗ, на різниці, які виникають відповідно до положень р. III Податкового кодексу України.

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

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

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

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

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

У 2016 році податок на прибуток сплачувався Банком у розмірі 18% від оподаткованого прибутку Банку від усіх видів діяльності. Суттєвих змін норм законодавства України щодо визначення податку на прибуток у 2016 році не відбувалося.

Статутний капітал та емісійні різниці

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

Формування статутного капіталу Банку здійснено шляхом випуску простих іменних акцій, номінальною вартістю 0,10 грн. (нуль гривень 10 копійок)/1 (одна) акція, в кількості 3 500 000 000 (три мільярди п'ятсот мільйонів) штук. Статутний капітал Банку сплачений виключно грошовими внесками, джерела грошових коштів акціонера для оплати вартості акцій Банку підтверджені документально. Власник акцій Банку має

бездоганну ділову репутацію та отримав у встановленому порядку дозвіл Національного банку України на володіння істотною участю в Банку в розмірі, що складає 100% статутного капіталу Банку.

Протягом звітного 2016 та попереднього 2015 років статутний капітал Банку не змінювався і становив 350 000 тис. грн.

Емісійні різниці (емісійний дохід) – перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу.

Протягом звітного 2016 року емісійний дохід не отримувався.

Привілейовані акції

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

Власні акції, викуплені в акціонерів

У звітному 2016 та попередньому 2015 році фактів викупу власних акцій Банку у акціонерів не було.

Дивіденди

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

У звітному 2016 та попередніх роках дивіденди не виплачувалися.

Визнання доходів і витрат

Порядок формування доходів та витрат в бухгалтерському обліку регулюється МСФЗ та нормативними актами НБУ, згідно з яким доходи/витрати визначаються одночасно при збільшення/зменшенні активів або зменшення/збільшенні зобов'язань. Облік доходів та витрат здійснюється наростаючим підсумком з початку року. Залишки за рахунками доходів та витрат наприкінці звітного року згортаються та відображаються у складі капіталу Банку, а саме у результаті звітного року, що очікує затвердження, для подальшого розподілу за рішенням Загальних Зборів Акціонерів.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

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

- процентні доходи і витрати;
- комісійні доходи і витрати;
- результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю
- прибутки (збитки) від операцій з іноземною валютою та банківськими металами;
- результати від переоцінки активів банку;
- результат від збільшення (зменшення) резервів від знецінення активів банку;
- доходи від повернення раніше списаних активів;
- інші операційні доходи і витрати;
- адміністративні витрати;
- витрати на податок на прибуток.

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

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

- *відповідності* – доходи та витрати, що були здійснені для отримання цих доходів, відображаються в бухгалтерському обліку в один і той же звітний період;
- *обачності* – застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати – не занижуватимуться.

Доходи і витрати Банку визнаються за таких умов:

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

За результатами інвестиційної діяльності банк визнає:

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

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

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

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

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

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

Переоцінка іноземної валюти

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

На кожен наступний після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату балансу;
- немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визнання (дату здійснення операції);
- немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості.

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

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

Немонетарні статті балансу не переоцінюються.

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

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

Взаємозалік статей активів і зобов'язань

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

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

У фінансовій звітності за 2016 рік взаємозалік статей активів і зобов'язань не застосовувався.

Активи, що перебувають у довірчому управлінні

Станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) у Банка відсутні активи, що перебувають у довірчому управлінні.

Облік впливу інфляції

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

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

Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Складовими фонду оплати праці є:

- основна заробітна плата – це винагорода за виконання роботи відповідно до встановлених норм праці за посадовими окладами включаючи в повному обсязі внутрішнє сумісництво, оплата праці за час перебування працівника у відрядженні, що не включає відшкодування витрат у зв'язку з відрядженням (добові, вартість проїзду, витрати на найм житлового приміщення тощо);
- додаткова заробітна плата – це винагорода за працю понад установлені норми, за трудові успіхи та винахідливість і за особливі умови праці. Вона включає доплати, надбавки, гарантійні та компенсаційні виплати, передбачені чинним законодавством, а також премії за виконання виробничих завдань і функцій;

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

Оплата праці працівників здійснюється за погодинною системою оплати праці та нараховується у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались за фактично відпрацьований час.

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

Відрахування із заробітної плати за виконавчими листами можуть проводитися тільки у випадках, передбачених законодавством України. При кожній виплаті, загальний розмір усіх відрахувань не може перевищувати двадцяти відсотків заробітної плати, яка належить до виплати працівникові.

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

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

Крім цього, до витрат на утримання персоналу відносяться нарахування на ФОП єдиного соціального внеску (ЄСВ) (виходячи з граничної суми для нарахування зборів соціального страхування в розрізі кожного співробітника) та відображається на рахунку «Єдиний внесок на загальнообов'язкове соціальне страхування». Мінімальна сума місячного посадового окладу не повинна бути менше встановленої законодавством мінімальної заробітної плати. Відрахування ЄСВ з ФОП працівникові у якого є менш ніж мінімальна заробітна плата проводиться з суми, що не менше ніж сама мінімальна зарплата. Максимальна сума відрахувань за ЄСВ на 31 грудня 2016 року складала 8800,00 грн.

Банк не реалізує програми пенсійного забезпечення і не надає інших суттєвих виплат працівникам після припинення їх трудової діяльності.

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

Інформація за операційними сегментами

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

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

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

Банк розкриває інформацію за наступними операційними сегментами:

- операції з банками;
- корпоративний банкінг;
- роздрібний банкінг;

- інвестиційна діяльність.

Банк не встановлює трансферні ціни по перерозподілу фінансових ресурсів між сегментами

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

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

Протягом звітного 2016 року виділення, об'єднання сегментів, зміни облікової політики щодо сегментів не проводилося. В 2016 році розподілення за сегментами в звітності відбувалось аналогічно розподіленню 2015 року.

Інформація за сегментами наведена у примітці 32.

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

Операції з пов'язаними особами

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

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

До пов'язаних з Банком осіб належать:

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

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

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

Банку забороняється:

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

Контроль проведення операцій з пов'язаними особами полягає в:

- лімітуванні обсягів таких операцій;
- веденні та своєчасному внесенні змін до переліку пов'язаних осіб Банку;
- контролі за дотриманням встановлених лімітів та обмежень щодо операцій із пов'язаними особами;
- звітуванні перед органами управління Банку та НБУ про операції з пов'язаними особами;
- внутрішньому аудиту операцій з пов'язаними з Банком особами.

Проведення активних операцій з пов'язаними особами здійснюється в межах обмежень (нормативів кредитного ризику), встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніх лімітів Банку. Станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) ліміт максимального розміру кредитів, гарантій і поручительств, наданих пов'язаним з Банком особам складає 25% від регулятивного капіталу Банку.

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

Протягом звітного 2016 року змін в принципах Облікової політики та методах оцінки статей балансу, які б вплинули на фінансові результати діяльності Банку, не відбувалося. Суттєві помилки минулих періодів у статтях фінансової звітності не виявлені, тому Банк повторний перерахунок та оприлюднення звітності не здійснював.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Первісне визнання операцій з пов'язаними особами. В ході своєї звичайної діяльності Банк здійснює

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

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

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

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

Фінансова звітність Банку за 2016 рік складена у відповідності з і міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ).

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

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

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

В МСФЗ 9 в основному збережені загальні принципи МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Але є і відмінності у характеристиці основних положень МСФЗ 9 та МСБО 39, які висвітлюють такі питання:

Класифікація та оцінка

✓ МСФЗ 9 передбачає три основні класифікаційні категорії для фінансових активів, тобто які оцінюються за:

- амортизованою вартістю;
- справедливою вартістю з відображенням її змін у складі іншого сукупного доходу (далі – FVOCI);
- справедливою вартістю з відображенням змін у складі прибутку або збитку за період (далі – FVTPL).

Три категорії активів, передбачені чинним МСБО 39: «утримувані до терміну погашення», «позики та дебіторська заборгованість» і «наявні для продажу», скасовуються.

✓ Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки в категорію інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю, якщо метою утримання цього активу (тобто бізнес-моделлю) є отримання передбачених договором потоків грошових коштів і за умовами договору для даного фінансового активу зазначені потоки являють собою виплату винятково основної суми і відсотків (далі – критерій SPPI, від англ. solely payments of principal and interest).

✓ Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки в категорію інструментів, які оцінюються за FVOCI, якщо він відповідає критерію SPPI та утримується в рамках бізнес-моделі, яка передбачає як отримання передбачених договором потоків грошових коштів, так і продаж фінансових активів.

✓ Усі інші фінансові активи класифікуються для подальшої оцінки в категорію інструментів, які оцінюються за FVTPL. Окрім того, банк може за первісного визнання фінансового активу на власний розсуд визначити його в категорію FVTPL (без права подальшої рекласифікації), якщо в результаті цього буде усунута або значно скорочена облікова невідповідність, яка інакше виникла б.

- ✓ При первісному визнанні інвестиції в інструмент власного капіталу, не призначеної для торгівлі, банк може прийняти рішення (без права його перегляду) представляти наступні зміни справедливої вартості даної інвестиції у складі іншого сукупного доходу (ІСД).
- ✓ У МСФЗ 9 збережені вимоги чинного МСБО 39 в частині класифікації фінансових зобов'язань.

Припинення визнання

У МСФЗ 9 збережені, лише з невеликими поправками, вимоги МСБО 39 до визнання і припинення визнання фінансових інструментів (суб'єкту господарювання слід визнавати фінансовий актив або фінансове зобов'язання в балансі, коли і тільки коли суб'єкт господарювання стає стороною контрактних положень щодо інструмента).

Суттєві зміни відбулися у визнанні знецінення фінансових активів, а саме:

- МСФЗ 9 передбачає заміну моделі «понесених збитків», що використовується в МСБО 39, на модель «очікуваних збитків». Нова модель застосовується до фінансових активів, які не оцінюються по FVTPL, включаючи позики, дебіторську заборгованість за торговими операціями і оренді, боргові цінні папери, договірні активи згідно з МСФЗ 15, а також деякі фінансові гарантії та зобов'язання з надання позик. Вона не застосовується до інвестицій в інструменти капіталу;
- дана модель передбачає підхід подвійної оцінки, згідно з яким величина оцінного резерву під збитки визначається: або в розмірі очікуваних кредитних збитків у межах 12 місяців; або в розмірі очікуваних кредитних збитків протягом усього терміну дії фінансового активу;
- база оцінки, як правило, залежить від того, чи відбулося значне підвищення кредитного ризику з моменту початкового визнання фінансового активу.

Вбудовані похідні інструменти

- ✓ У МСФЗ 9 збережені вимоги чинного МСБО 39 стосовно похідних інструментів, де основний договір не є фінансовим активом у сфері застосування МСФЗ 9, наприклад фінансове зобов'язання, дебіторська заборгованість по оренді або договір страхування;
- ✓ Однак похідні інструменти, які вбудовані у фінансові активи, що знаходяться у сфері застосування МСФЗ 9, не підлягають відділенню ні за яких обставин. Замість цього оцінюється весь гібридний інструмент для цілей його класифікації.

За оцінками керівництва Банку, застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» у майбутньому можливий істотний вплив щодо оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань в балансі Банку. Однак, до того часу, поки не буде завершена детальна перевірка, не можливо зробити обґрунтовану оцінку впливу МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» (Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2018 року, при чому дозволяється дострокове застосування).

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

П'ять компонентів моделі є такими:

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

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

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

МСФЗ 16 «Оренда» (Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2019 року, при чому дозволяється дострокове застосування).

Новий стандарт представляє єдину модель ідентифікації договорів оренди та порядку їх обліку в фінансовій звітності як орендарів, так і орендодавців. Він замінює МСФЗ (IAS) 17 «Оренда» і пов'язані з ним керівництва по його інтерпретації.

МСФЗ 16 використовує контрольну модель для виявлення оренди, проводячи розмежування між орендою і договором про надання послуг на підставі наявності або відсутності виявленого активу під контролем клієнта.

Введено значні зміни в бухгалтерський облік з боку орендаря, з усуненням відмінності між операційною та фінансовою орендою і визнанням активів і зобов'язань по відношенню до всіх договорів оренди (за винятком обмеженого ряду випадків короткострокової оренди і оренди активів з низькою вартістю). При цьому, стандарт не містить значних змін вимог до бухгалтерського обліку з боку орендодавця. Організаціям необхідно буде враховувати вплив змін, що були внесені цим стандартом, наприклад, на інформаційні системи та системи внутрішнього контролю.

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

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

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

| Рядок | Найменування статті | 2016 рік | 2015 рік |
|-------|--|----------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Готівкові кошти | 37 249 | 27 473 |
| 2 | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 13 738 | 7 202 |
| 3 | Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: | 83 114 | 190 208 |
| 3.1 | України | 3 398 | 189 683 |
| 3.2 | інших країн | 79 716 | 525 |
| 4 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 134 101 | 224 883 |

Станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) в складі статті балансу «Грошові кошти та їх еквіваленти» відображено 5 тис. грн. нарахованих та не отриманих доходів, строк сплати яких не настав. Станом на попередню звітну дату нараховані та не отримані доходи, строк сплати яких не настав, склали 422 тис. грн. Заборгованість за нарахованими доходами повністю сплачена після звітної дати балансу.

Станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) залишки на кореспондентських рахунках у банках в сумі 83 111 тис. грн. класифіковані Банком за I категорією якості (найвищою). Решта коштів у сумі 3 тис. грн. класифікована за II категорією якості, сформований резерв за ними складає 1 тис. грн. Керівництво Банку має впевненість, що цим коштам притаманний незначний ризик неповернення, тому вони класифіковані Банком як грошові кошти.

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

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

Дані примітки 6 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 23,33,37,39.

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

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

| Рядок | Найменування статті | 2016 рік | 2015 рік |
|-------|---|------------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Форвардні контракти, складовою базового активу якого є державні облігації | - | - |
| 2 | Валютні СВОПи | 507 | - |
| 3 | Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 507 | - |

Дані примітки 7 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 23,33,36,37,39.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2016 рік

| Рядок | Найменування статті | Форвардні контракти, складовою базового активу якого є державні облігації | Валютні СВОПи | Усього |
|-------|---|---|---------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Непрострочені фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток: | - | 507 | 507 |
| 1.1 | Банки іноземних банківських груп | - | - | - |
| 1.2 | Банки 1-ї групи (більше 0,5% активів банківської системи) | - | - | - |
| 1.3 | Банки 2-ї групи (менше 0,5% активів банківської системи) | - | 507 | 507 |
| 2 | Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | 507 | 507 |

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

Станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) Банк не має в балансі фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю, які передані без припинення їх визнання.

Розподіл банків на групи на 2016 рік здійснено згідно рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 31 грудня 2015 року № 657(зі змінами).

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

| Рядок | Найменування статті | 2016 рік | 2015 рік |
|-------|---|----------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | 191 066 | 205 814 |
| 2 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 210 | - |
| 3 | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 196 689 | 195 938 |
| 4 | Резерв під знецінення кредитів | (9 431) | (12 570) |
| 5 | Усього кредитів за мінусом резервів | 378 534 | 389 182 |

В складі таблиці «Кредити та заборгованість клієнтів» станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) сума нарахованих відсотків, строк сплати яких не настав, складає 685 тис. грн., прострочена заборгованість за основною сумою боргу - 64 тис. грн., прострочена заборгованість за нарахованими доходами - 16 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) в Банку відсутня заборгованість клієнтів по операціях РЕПО.

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

Дані примітки 8 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 23,33,37,39.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік

| Рядок | Рух резервів | Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування | Кредити, що надані юридичним особам | Кредити, що надані за операціями РЕПО | Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити, що надані фізичним особам | Усього |
|-------|--|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|--------------------------------|---|---|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Залишок за станом на 1 січня 2016 року | - | (2 238) | - | - | - | (10 332) | - | (12 570) |
| 2 | (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року | - | 2 200 | - | - | (10) | 949 | - | 3 139 |
| 3 | Відновлення кредитів, раніше списаних за рахунок резервів | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|------|---|---|------|---------|---|---------|
| 4 | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року | - | (38) | - | - | (10) | (9 383) | - | (9 431) |
|---|---|---|------|---|---|------|---------|---|---------|

Протягом звітного 2016 року списання безнадійної заборгованості за рахунок спеціального резерву не було.

У 2016 році Банк розформував резерв під знецінення безнадійної заборгованості юридичної особи у сумі 1908 тис. грн., з яких 3 тис. грн. - за рахунок погашення поручителем заборгованості за простроченими нарахованими доходами, 1 905 тис. грн. – погашення заборгованості клієнта шляхом звернення стягнення на предмет застави.

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2015 рік

| Рядок | Рух резервів | Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування | Кредити, що надані юридичним особам | Кредити, що надані за операціями РЕПО | Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити, що надані фізичним особам | Усього |
|-------|--|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|--------------------------------|---|---|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Залишок за станом на 1 січня 2015 року | - | (7 183) | - | - | - | (37 707) | - | (44 890) |
| 2 | (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року | - | 6 853 | - | - | - | 27 375 | - | 34 228 |
| 3 | Відновлення кредитів, раніше списаних за рахунок резервів | - | (1 908) | - | - | - | - | - | (1 908) |
| 4 | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року | - | (2 238) | - | - | - | (10 332) | - | (12 570) |

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

| Рядок | Вид економічної діяльності | 2016 рік | | 2015 рік | |
|-------|---|----------|-----|----------|-----|
| | | сума | % | сума | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Виробництво | 29 116 | 7 | 1 908 | 0 |
| 2 | Будівництво та операції з нерухомим майном | 82 072 | 21 | 91 670 | 23 |
| 3 | Торгівля | 62 020 | 16 | 54 235 | 13 |
| 4 | Видавнича діяльність | - | - | 23 119 | 6 |
| 5 | Надання фінансових послуг | 17 858 | 5 | 18 188 | 5 |
| 6 | Кредити, що надані фізичним особам | 196 899 | 51 | 195 938 | 49 |
| 7 | Інші | - | - | 16 694 | 4 |
| 8 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 387 965 | 100 | 401 752 | 100 |

Заборгованість клієнта за кредитом в сумі 23 119 тис. грн., яка була відображена у попередньому 2015 році у рядку 4 «Видавнича діяльність», включена у звітному 2016 році до рядка 1 «Виробництво» у зв'язку зі зміною клієнтом у 2016 році виду економічної діяльності.

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2016 рік

| Рядок | Найменування статті | Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування | Кредити, що надані юридичним особам | Кредити, що надані за операціями РЕПО | Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям | Іпотечні кредити і фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити, що надані фізичним особам | Усього |
|-------|---|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|----------------------------------|---|---|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Незабезпечені кредити | - | - | - | - | - | 342 | - | 342 |
| 2 | Кредити, що забезпечені: | | | | | | | | 387 623 |
| 2.1 | грошовими коштами | - | 103 844 | - | - | - | 15 000 | - | 118 844 |
| 2.2 | цінними паперами | - | - | - | - | - | 45 967 | - | 45 967 |
| 2.3 | нерухомим майном | - | 80 274 | - | - | 210 | 134 876 | - | 215 360 |
| 2.3.1 | у т.ч. житлового призначення | - | - | - | - | - | 2 931 | - | 2 931 |
| 2.4 | гарантіями і поручительствами | - | 832 | - | - | - | 4 | - | 836 |
| 2.5 | Іншими активами | - | 6 116 | - | - | - | 500 | - | 6 616 |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | | | | | | | | 387 965 |

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2015 рік

| Рядок | Найменування статті | Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування | Кредити, що надані юридичним особам | Кредити, що надані за операціями РЕПО | Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям | Іпотечні кредити і фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити, що надані фізичним особам | Усього |
|-------|--------------------------|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|----------------------------------|---|---|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Незабезпечені кредити | - | - | - | - | - | 172 | - | 172 |
| 2 | Кредити, що забезпечені: | | | | | | | | 401 580 |
| 2.1 | грошовими коштами | - | 125 102 | - | - | - | 15 000 | - | 140 102 |
| 2.2 | цінними паперами | - | - | - | - | - | 43 855 | - | 43 855 |

| | | | | | | | | | |
|-------|---|---|--------|---|---|---|---------|---|---------|
| 2.3 | нерухомим майном | - | 69 248 | - | - | - | 136 149 | - | 205 397 |
| 2.3.1 | у т.ч житлового призначення | - | 800 | - | - | - | 3 774 | - | 4 574 |
| 2.4 | гарантіями і поручительствами | - | 824 | - | - | - | 48 | - | 872 |
| 2.5 | Іншими активами | - | 10 640 | - | - | - | 714 | - | 11 354 |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | | | | | | | | 401 752 |

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2016 рік

| Рядок | Найменування статті | Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування | Кредити, що надані юридичним особам | Кредити, що надані за операціями РЕПО | Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити, що надані фізичним особам | Усього |
|-------|---|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|--------------------------------|---|---|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Непрострочені та незнецінені: | - | 35 619 | - | - | - | - | - | 35 619 |
| 1.1 | кредити середнім компаніям | - | 33 500 | - | - | - | - | - | 33 500 |
| 1.2 | кредити малим компаніям | - | 2 119 | - | - | - | - | - | 2 119 |
| 2 | Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі | - | - | - | - | - | 69 | - | 69 |
| 2.1 | із затримкою платежу від 93 до 183 днів | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | із затримкою платежу більше, ніж 366 (367) днів | - | - | - | - | - | 69 | - | 69 |
| 3 | Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі | - | 155 447 | - | - | 210 | 196 620 | - | 352 277 |
| 4 | Загальна сума кредитів до вирахування резервів | - | 191 066 | - | - | 210 | 196 689 | - | 387 965 |

| | | | | | | | | | |
|---|-------------------------------------|---|---------|---|---|------|---------|---|---------|
| 5 | Резерв під знецінення за кредитами | - | (38) | - | - | (10) | (9 383) | - | (9 431) |
| 6 | Усього кредитів за мінусом резервів | - | 191 028 | - | - | 200 | 187 306 | - | 378 534 |

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2015 рік

| Рядок | Найменування статті | Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування | Кредити, що надані юридичним особам | Кредити, що надані за операціями РЕПО | Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити, що надані фізичним особам | Усього |
|-------|---|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|--------------------------------|---|---|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Непрострочені та незнецінені: | - | 31 004 | - | - | - | - | - | 31 004 |
| 1.1 | кредити середнім компаніям | - | 31 000 | - | - | - | - | - | 31 000 |
| 1.2 | кредити малим компаніям | - | 4 | - | - | - | - | - | 4 |
| 2 | Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі | - | 1 908 | - | - | - | 73 | - | 1 981 |
| 2.1 | із затримкою платежу від 93 до 183 днів | - | - | - | - | - | 73 | - | 73 |
| 2.2 | із затримкою платежу більше, ніж 366 (367) днів | - | 1 908 | - | - | - | - | - | 1 908 |
| 3 | Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі | - | 172 902 | - | - | - | 195 865 | - | 368 767 |
| 4 | Загальна сума кредитів до вирахування резервів | - | 205 814 | - | - | - | 195 938 | - | 401 752 |
| 5 | Резерв під знецінення за кредитами | - | (2 238) | - | - | - | (10 332) | - | (12 570) |

| | | | | | | | | | |
|---|-------------------------------------|---|---------|---|---|---|---------|---|---------|
| 6 | Усього кредитів за мінусом резервів | - | 203 576 | - | - | - | 185 606 | - | 389 182 |
|---|-------------------------------------|---|---------|---|---|---|---------|---|---------|

Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2016 рік

| Рядок | Найменування статті | Балансова вартість | Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення* | Вплив застави |
|----------|---|--------------------|--|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5=3-4 |
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | 191 066 | 478 821 | (287 755) |
| 2 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 210 | 83 212 | (83 002) |
| 3 | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 196 689 | 504 075 | (307 386) |
| 4 | Усього кредитів | 387 965 | 1 066 108 | (678 143) |

*Банк розглядає очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення як ринкову вартість забезпечення зменшену на витрати від реалізацію (в розрізі окремого виду забезпечення та заставаодавця).

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

Незалежна оцінка майна, про пропонується у заставу, проводиться виключно акредитованими суб'єктами оціночної діяльності на підставі вимог Банку. Акредитацію незалежних оцінювачів проводить кредитний комітет Банку.

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

Ринкову вартість предметів застави Банк використовує до дати її перегляду. Перегляд Банком ринкової (справедливої) вартості предметів застави здійснювався в 2016 році з урахуванням кон'юнктури ринка та стану їх збереження, а саме: не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів, одного разу на шість місяців - для іншого майна.

Протягом звітної періоду було прийнято на баланс Банку нерухоме майно боржника ринковою вартістю 2 051 тис. грн.

Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2015 рік

| Рядок | Найменування статті | Балансова вартість | Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення | Вплив застави |
|----------|---|--------------------|---|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5=3-4 |
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | 205 814 | 580 631 | (374 817) |
| 2 | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 195 938 | 581 620 | (385 682) |
| 3 | Усього кредитів | 401 752 | 1 162 251 | (760 499) |

Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж

| Рядок | Найменування статті | 2016 рік | 2015 рік |
|----------|---|--------------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Боргові цінні папери: | 2 815 | - |
| 1.1 | державні облігації | 2 815 | - |
| 2 | Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | - | - |
| 3 | Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів | 2 815 | - |

Сума нарахованих та не отриманих доходів в складі статті «Цінні папери у портфелі Банку на продаж» станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) становить 103 тис. грн.

Всі державні облігації, які знаходились у портфелі Банку на продаж станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня), номіновані в іноземній валюті (доларах США).

Дані примітки 9 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 23,33,37,39.

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2016 рік

| Рядок | Найменування статті | Державні облігації | Облігації місцевих позик | Облігації підприємств | Векселі | Усього |
|----------|--|--------------------|--------------------------|-----------------------|----------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Непрострочені та незнецінені: | 2 815 | - | - | - | 2 815 |
| 1.1 | державні установи та підприємства | 2 815 | - | - | - | 2 815 |
| 2 | Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | - | - | - | - | - |
| 3 | Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів | 2 815 | - | - | - | 2 815 |

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

Протягом звітнього 2016 року та попереднього 2015 років Банк не здійснював формування резерву під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж, руху резервів не відбувалося.

Протягом звітнього 2016 року Банк не проводив операції з основними інвестиціями в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж.

Станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) Банк не має цінних паперів, наданих як застава за операціями РЕПО, або які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО.

Протягом звітнього 2016 року Банк не здійснював перекласифікацію цінних паперів у портфелі банку на продаж.

Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 10.1. Цінні папери у портфелі банку до погашення

| Рядок | Найменування статті | 2016 рік | 2015 рік |
|-------|--|----------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України | 182 195 | 9 009 |
| 2 | Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | - | - |
| 3 | Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів | 182 195 | 9 009 |

Сума нарахованих та не отриманих доходів в складі статті «Цінні папери у портфелі банку до погашення» станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) становить 195 тис. грн.

Протягом звітної 2016 та попереднього 2015 років Банк не здійснював формування резерву під знецінення цінних паперів у портфелі Банку до погашення, руху резервів не відбувалося, тому дані за таблицями «Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2016 рік» та «Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2015 рік» відсутні.

Дані примітки 10 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 23,33,37,39.

Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2016 рік

| Рядок | Найменування статті | Державні облигації | Облігації місцевих позик | Облігації підприємств | Векселі | Депозитні сертифікати | Усього |
|-------|---|--------------------|--------------------------|-----------------------|---------|-----------------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Непрострочені та незнецінені: | - | - | - | - | 182 195 | 182 195 |
| 1.1 | державні установи та підприємства (Національний банк України) | - | - | - | - | 182 195 | 182 195 |
| 2 | Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів | - | - | - | - | 182 195 | 182 195 |

Таблиця 10.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2015 рік

| Рядок | Найменування статті | Державні облигації | Облігації місцевих позик | Облігації підприємств | Векселі | Депозитні сертифікати | Усього |
|-------|-------------------------------|--------------------|--------------------------|-----------------------|---------|-----------------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Непрострочені та незнецінені: | - | - | - | - | 9 009 | 9 009 |

| | | | | | | | |
|-----|---|---|---|---|---|--------------|--------------|
| 1.1 | державні установи та підприємства (Національний банк України) | - | - | - | - | 9 009 | 9 009 |
| 2 | Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів | - | - | - | - | 9 009 | 9 009 |

Станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) Банк не має цінних паперів, наданих як застава за операціями РЕПО, або які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО.

Примітка 11. Інвестиційна нерухомість

Інформація щодо інвестиційної нерухомості розкривається Банком за методом справедливої вартості.

Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

| Рядок | Найменування статті | 2016 рік | 2015 рік |
|-------|---|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду | 46 360 | 49 750 |
| 2 | Придбання | 2 071 | - |
| 3 | Капітальні інвестиції на реконструкцію | - | 12 |
| 4 | Прибутки/(збитки) від переоцінки до справедливої вартості | (2 116) | (3 402) |
| 5 | Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду | 46 315 | 46 360 |

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

Після первісного визнання об'єкту інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за методом справедливої вартості з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку, амортизація та зменшення корисності не визнаються. Банк здійснює оцінку інвестиційної нерухомості на кожну наступну після первісного визнання дату балансу.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення. Капітальні інвестиції на реконструкцію об'єкта інвестиційної нерухомості збільшує його вартість.

Станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) ПАТ «БАНК 3/4» обліковує як інвестиційну нерухомість частку власного приміщення (611,9 кв. м.) за адресою м. Київ, вул. Кирилівська, буд.25 та придбане у 2016 році нежитлове приміщення (60,9 кв. м.) за адресою м. Київ, проспект Повітрофлотський, 51.

Придбання інвестиційної нерухомості у звітному році (2 071 тис. грн.) відбулося шляхом звернення стягнення на предмет застави (нежитлова нерухомість) по кредитному договору, за рахунок чого було погашено безнадійну заборгованість клієнта на суму 1 905 тис. грн. (у тому числі 1 700 тис. грн. -

основна сума боргу, 205 тис. грн. - нараховані доходи) та іншу заборгованість (пеня, штрафи, судовий збір тощо) у сумі 166 тис. грн.

Протягом 2016 та 2015 років Банк здавав частину інвестиційної нерухомості в операційну оренду.

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

У 2016 році було проведено оцінку інвестиційної нерухомості на підставі звіту залученого Банком незалежного професійного оцінювача Стеценко В.А. (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 16274/14 від 11.04.2014р., Свідоцтво про реєстрацію в Державному реєстрі оцінювачів № 2432 від 23.03.2005р.). Метою оцінки нерухомості було визначення її справедливої вартості. Під час проведення оцінки незалежним оцінювачем використовувалися порівняльний та дохідний методичні підходи. Прогнози та припущення, що містяться в звіті, ґрунтуються на поточних ринкових умовах і припущених короткострокових факторах, які впливають на зміну попиту та пропозиції та стабільної економічної ситуації, що зберігається.

Дані примітки 11 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 23,37.

Таблиця 11.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

| Рядок | Суми доходів і витрат | 2016 рік | 2015 рік |
|-------|--|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дохід від оренди інвестиційної нерухомості | 130 | 130 |

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

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 12.1. Основні засоби та нематеріальні активи

| Рядок | Найменування статті | Земельні ділянки | Будівлі, споруди та передавальні пристрої | Машини та обладнання | Транспортні засоби | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | Інші основні засоби | Інші необоротні матеріальні активи | Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи | Нематеріальні активи | Гудвіл | Усього |
|-------|--|------------------|---|----------------------|--------------------|--|---------------------|------------------------------------|---|----------------------|--------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 11.1 | 12 |
| 1 | Балансова вартість на початок 2015 року | - | 27 719 | 2 651 | 275 | 1 876 | 803 | 15 303 | 252 | 1 948 | - | 50 827 |
| 1.1 | Первісна (переоцінена) вартість на початок 2015 року | - | 27 766 | 6 389 | 508 | 2 810 | 904 | 17 359 | 252 | 2 771 | - | 58 759 |
| 1.2 | Знос на початок 2015 року | - | (47) | (3 738) | (233) | (934) | (101) | (2 056) | - | (823) | - | (7 932) |
| 2 | Надходження | 11 236 | 1 | 615 | - | 120 | 81 | 233 | 26 | 45 | - | 12 357 |
| 3 | Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | - | 13 | 80 | - | - | 8 | 1 208 | - | 377 | - | 1 686 |
| 4 | Вибуття (дані цього рядка віднімаються) | - | - | 2 | - | - | - | - | 252 | - | - | 254 |

| | | | | | | | | | | | | |
|------|--|---------------|---------------|--------------|------------|--------------|------------|---------------|--------------|--------------|----------|---------------|
| | при розрахунку балансової вартості на кінець року) | | | | | | | | | | | |
| 4.1 | Вибуття (первісна вартість) | - | - | 23 | - | - | - | 9 | 252 | - | - | 284 |
| 4.2 | Вибуття (сума зносу) | - | - | (21) | - | - | - | (9) | - | - | - | (30) |
| 5 | Амортизаційні відрахування | - | (1 548) | (1 329) | (101) | (616) | (97) | (1 453) | - | (519) | - | (5 663) |
| 6 | Балансова вартість на кінець 2015 (на початок 2016) року | 11 236 | 26 185 | 2 015 | 174 | 1 380 | 795 | 15 291 | 26 | 1 851 | - | 58 953 |
| 6.1 | Первісна (переоцінена) вартість на кінець 2015 (на початок 2016) року | 11 236 | 27 780 | 7 061 | 508 | 2 930 | 993 | 18 791 | 26 | 3 193 | - | 72 518 |
| 6.2 | Знос на кінець 2015 (на початок 2016) року | - | (1 595) | (5 046) | (334) | (1 550) | (198) | (3 500) | - | (1 342) | - | (13 565) |
| 7 | Надходження | - | - | 2 100 | - | 15 | - | 83 | 1 865 | 508 | - | 4 571 |
| 8 | Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | - | 10 | 508 | - | - | - | 59 | - | 124 | - | 701 |
| 9 | Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року) | - | - | - | - | - | - | - | 26 | - | - | 26 |
| 9.1 | Вибуття (первісна вартість) | - | - | 14 | - | 5 | - | 59 | 26 | - | - | 104 |
| 9.2 | Вибуття (сума зносу) | - | - | (14) | - | (5) | - | (59) | - | - | - | (78) |
| 10 | Амортизаційні відрахування | - | (1 548) | (1 272) | (102) | (603) | (99) | (1 430) | - | (556) | - | (5 610) |
| 11 | Балансова вартість на кінець 2016 року | 11 236 | 24 647 | 3 351 | 72 | 792 | 696 | 14 003 | 1 865 | 1 927 | - | 58 589 |
| 11.1 | Первісна (переоцінена) вартість на кінець 2016 року | 11 236 | 27 790 | 9 655 | 508 | 2 940 | 993 | 18 874 | 1 865 | 3 825 | - | 77 686 |
| 11.2 | Знос на кінець 2016 року | - | (3 143) | (6 304) | (436) | (2 148) | (297) | (4 871) | - | (1 898) | - | (19 097) |

Станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня):

- відсутні основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- відсутні основні засоби та нематеріальні активи оформлені у заставу;
- відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);
- відсутні основні засоби, вилучені з експлуатації для продажу;
- первісна вартість повністю амортизованих основних засобів та нематеріальних активів складає 5 636 тис. грн., в тому числі основних засобів 5 398 тис. грн.;
- первісна вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження прав власності складає

3 738 тис. грн.;

- протягом звітного 2016 та попереднього 2015 років Банком самостійно не створювалися нематеріальні активи;
- у 2016 року дооцінка (уцінка) основних засобів та нематеріальних активів не проводилася.
- справедлива вартість основних засобів та нематеріальних активів визначається Банком шляхом проведення експертної оцінки таких необоротних активів. В окремих випадках допускається визначення справедливої вартості шляхом встановлення звичайної ціни об'єкту. Звичайною ціною Банк вважає ціну, яка склалася в результаті укладання угоди між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Дані примітки 12 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 23,37.

Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи

| Рядок | Найменування статті | 2016 рік | 2015 рік |
|-------|--|--------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 88 | 1 981 |
| 2 | Грошові кошти з обмеженим правом використання | 4 857 | 4 377 |
| 3 | Інші фінансові активи | 28 | 26 |
| 4 | Резерв під знецінення інших фінансових активів | - | - |
| 5 | Усього інших фінансових активів за мінусом резервів | 4 973 | 6 384 |

В складі рядка 2 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» відображено грошове покриття в сумі 4 857 тис. грн., розміщене на кореспондентському рахунку у ПАТ «ПУМБ» з метою формування гарантійного фонду для забезпечення виконання операцій з платіжними картками клієнтів Банку.

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

В складі рядка 3 «Інші фінансові активи» станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) зазначені нараховані та не отримані доходи в сумі 18 тис. грн., строк сплати яких не настав.

Дані примітки 13 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 23,33,37,39.

Протягом 2016 року Банк не здійснював формування резерву під знецінення інших фінансових активів, руху резервів не відбувалося.

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

| Рядок | Рух резервів | Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | Інші фінансові активи | Усього |
|-------|--|--|--|--|-----------------------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Залишок за станом на 1 січня 2015 року | (47 872) | - | (88) | (2) | (47 962) |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | 47 872 | - | 88 | 2 | 47 962 |
| 3 | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року | - | - | - | - | - |

Протягом звітного 2015 року списання безнадійної заборгованості не відбувалось.

Таблиця 13.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2016 рік

| Рядок | Найменування статті | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | Інші фінансові активи | Усього |
|-------|---|---|--|--|--|-----------------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Непрострочена та незнецінена заборгованість: | 4 857 | 88 | - | - | 28 | 4 973 |
| 1.1 | Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років | - | - | - | - | - | - |
| 1.2 | Середні компанії | - | - | - | - | 28 | 28 |
| 1.3 | Інші фінансові активи фізичних осіб | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 | Банки 1-ї групи (більше 0,5% активів банківської системи) | 4 857 | 88 | - | - | - | 4 945 |
| 2 | Усього інших фінансових активів до вирахування резерву | 4 857 | 88 | - | - | 28 | 4 973 |
| 3 | Резерв під знецінення інших фінансових активів | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Усього інших фінансових активів за мінусом резерву | 4 857 | 88 | - | - | 28 | 4 973 |

Станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) в балансі Банку відсутня прострочена заборгованість за іншими фінансовими активами.

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

| Рядок | Найменування статті | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | Інші фінансові активи | Усього |
|-------|--|---|--|--|--|-----------------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Непрострочена та незнецінена заборгованість: | 4 377 | 1 981 | - | - | 26 | 6 384 |
| 1.1 | Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років | - | - | - | - | - | - |
| 1.2 | Середні компанії | - | - | - | - | 22 | 22 |
| 1.3 | Інші фінансові активи фізичних осіб | - | - | - | - | 3 | 3 |
| 1.4 | Банки 1-ї групи (більше 0,5% активів) | 4 377 | 1 981 | - | - | 1 | 6 359 |

| | | | | | | | |
|---|--|-------|-------|---|---|----|-------|
| | банківської системи) | | | | | | |
| 2 | Усього інших фінансових активів до вирахування резерву | 4 377 | 1 981 | - | - | 26 | 6 384 |
| 3 | Резерв під знецінення інших фінансових активів | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Усього інших фінансових активів за мінусом резерву | 4 377 | 1 981 | - | - | 26 | 6 384 |

У зв'язку з затвердженням Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем нових критеріїв розподілу банків на групи у 2016 році (рішення Комітету від 31 грудня 2015 року № 657 (із змінами)), Банк здійснив перерахунок рядка 1.1 «Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років» статті 1 «Непрострочена та незнецінена заборгованість» шляхом виділення операцій з банками-контрагентами у окремі рядки відповідно до нового розподілу їх на групи.

Протягом звітнього 2016 року та попереднього 2015 року Банк не надавав активи у фінансовий лізинг (оренду), тому платежі до отримання за таким фінансовим інструментом відсутні. Відповідно дані за таблицями «Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість» за звітний та попередній періоди відсутні.

Примітка 14. Інші активи

Таблиця 14.1. Інші активи

| Рядок | Найменування статті | 2016 рік | 2015 рік |
|-------|---|--------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дебіторська заборгованість з придбання активів | 553 | 53 |
| 2 | Передоплата за послуги | 2 101 | 1 812 |
| 3 | Дорогоцінні метали | 983 | 2 678 |
| 4 | Інші активи | 40 | 14 |
| 5 | Резерв під інші активи | (56) | (36) |
| 6 | Усього інших активів за мінусом резервів | 3 621 | 4 521 |

Протягом звітнього 2016 року переходу забезпечення у власність Банку як заставодержателя, яке визнається банком у статті балансу «Інші активи», не відбувалося. Однак у 2016 році була придбана нерухомість у сумі 2 071 тис. грн., яка була визнана Банком як інвестиційна та відповідно відображена у статті балансу «Інвестиційна нерухомість». Придбання відбулося шляхом звернення стягнення на предмет застави (нежитлова нерухомість) по кредитному договору, за рахунок чого було погашено безнадійну заборгованість клієнта на суму 1 905 тис. грн. (у тому числі 1 700 тис. грн. – основна сума боргу, 205 тис. грн. – нараховані доходи) та іншу заборгованість (пеня, штрафи, судовий збір тощо) у сумі 166 тис. грн.

Дані примітки 14 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 23.

Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

| Рядок | Рух резервів | Дебіторська заборгованість з придбання активів | Передоплата за послуги | Інші активи |
|-------|--|--|------------------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Залишок станом на 1 січня 2016 року | (11) | (25) | - |

| | | | | |
|---|---|-------------|-------------|----------|
| 2 | (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (24) | 4 | - |
| 3 | Залишок станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) | (35) | (21) | - |

Примітка 15. Кошти банків

| Рядок | Найменування статті | 2016 рік | 2015 рік |
|-------|--|-----------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків | 25 | 74 |
| 2 | Усього коштів інших банків | 25 | 74 |

Протягом звітного 2016 року невиконань зобов'язань з боку Банку перед іншими банками не відбувалося.

Станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) Банк не має активів, наданих третім особам, як забезпечення своїх зобов'язань, та в балансі Банку відсутні депозити інших банків, отримані як забезпечення за кредитними операціями.

Дані примітки 15 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 23,33,37.

Примітка 16. Кошти клієнтів

Таблиця 16.1. Кошти клієнтів

| Рядок | Найменування статті | 2016 рік | 2015 рік |
|-------|--------------------------------------|----------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Державні та громадські організації*: | 2 | 1 |
| 1.1 | поточні рахунки | 2 | 1 |
| 2 | Інші юридичні особи | 95 435 | 44 435 |
| 2.1 | поточні рахунки | 86 647 | 32 935 |
| 2.2 | строкові кошти | 8 788 | 11 500 |
| 3 | Фізичні особи: | 198 281 | 229 181 |
| 3.1 | поточні рахунки | 47 152 | 66 775 |
| 3.2 | строкові кошти | 151 129 | 162 406 |
| 4 | Усього коштів клієнтів | 293 718 | 273 617 |

*- У рядку 1 «Державні та громадські організації» зазначено кошти громадських організацій, кошти державних організацій у звітному та попередньому періодах відсутні.

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти клієнтів» станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) становить 1 600 тис. грн. та 2 629 тис. грн. у попередньому звітному періоді відповідно.

Дані примітки 16 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 23,33,37.

Таблиця 16.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

| Рядок | Вид економічної діяльності | 2016 рік | | 2015 рік | |
|-----------|--|----------------|------------|----------------|------------|
| | | сума | % | сума | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Виробництво | 3 664 | 1 | 161 | 0 |
| 2 | Будівництво та операції з нерухомістю | 47 045 | 16 | 9 391 | 4 |
| 3 | Торгівля | 31 055 | 11 | 9 020 | 3 |
| 4 | Фінансова діяльність та страхування | 6 273 | 2 | 19 285 | 7 |
| 5 | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 113 | 0 | 143 | 0 |
| 6 | Кошти фізичних осіб | 198 281 | 68 | 229 181 | 84 |
| 7 | Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу | 4 070 | 1 | 2 098 | 1 |
| 8 | Діяльність нерезидентів | 131 | 0 | 125 | 0 |
| 9 | Транспорт | 42 | 0 | 4 | 0 |
| 10 | Видавнича діяльність, інформація та телекомунікації | 78 | 0 | 3 511 | 1 |
| 11 | Інші | 2 966 | 1 | 698 | 0 |
| 12 | Усього коштів клієнтів | 293 718 | 100 | 273 617 | 100 |

У складі рядка 11 «Інші» за звітний 2016 рік зазначено кошти юридичних осіб, що працюють у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування (діяльність туристичних агентств, охоронних служб та ін.) в сумі 2 449 тис. грн., у сфері постачання електроенергії, газу та води – 316 тис. грн., у сфері охорони здоров'я – 200 тис. грн., інше – 1 тис. грн.

Зміна структури коштів клієнтів станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) відбулася за рахунок зменшення частки коштів фізичних осіб з одночасним зростанням частки коштів юридичних осіб, що працюють у сфері торгівлі, будівництва та операцій з нерухомістю.

Станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) загальна балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням зобов'язань з кредитування, складає 123 761 тис. грн., у тому числі:

- за депозитами фізичних осіб, які є забезпеченням за кредитами фізичних осіб – 15 020 тис. грн.;
- за депозитами фізичних осіб, які є забезпеченням за кредитами юридичних осіб – 101 655 тис. грн.;
- за депозитами юридичних осіб, які є забезпеченням за кредитами юридичних осіб – 6 058 тис. грн.;
- за депозитами юридичних осіб, які є забезпеченням за гарантіями, наданими Банком юридичним особам – 1 028 тис. грн.

Загальна сума зобов'язань клієнтів за кредитними операціями, які забезпечені коштами клієнтів, що розміщені в Банку, складає 184 804 тис. грн.

Співвідношення депозитного портфеля Банку, наданого в якості застави за активними операціями клієнтів, до суми забезпечених цими коштами зобов'язань з кредитування складає 67%.

Примітка 17. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 17.1. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

| Рядок | Найменування статті | 2016 рік | 2015 рік |
|-------|---|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | ДЕПО СВОП | - | - |
| 2 | Валютні СВОПи | 688 | 765 |
| 3 | Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 688 | 765 |

Дані примітки 17 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 23,33,36,37.

Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 18.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2016 рік

| Рядок | Рух резервів | Зобов'язання кредитного характеру | Податкові ризики | Інші | Усього |
|-------|--|-----------------------------------|------------------|----------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Залишок на 1 січня 2016 року | 51 | - | - | 51 |
| 2 | Формування та/або збільшення/(зменшення) резерву | 8 | - | - | 8 |
| 3 | Залишок на 31 грудня 2016 року (кінець дня) | 59 | - | - | 59 |

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

Банк здійснює розрахунок зменшення корисності за зобов'язаннями з кредитування та формування резервів за ними, починаючи з останнього банківського дня місяця виникнення зобов'язання на балансі Банку до дати припинення такого визнання.

Банк не очікує вибуття економічних вигід.

Сума безвідкличних зобов'язаннями з кредитування, на яку сформований резерв станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня), складає 906 тис. грн.

Дані примітки 18 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 23.

Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 19.1. Інші фінансові зобов'язання

| Рядок | Найменування статті | 2016 рік | 2015 рік |
|-------|---|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 348 | 412 |

| | | | |
|---|--|--------------|--------------|
| 2 | Кредиторська заборгованість за операціями клієнтів з іноземною валютою | 1 104 | 3 592 |
| 3 | Кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами | 81 | 80 |
| 4 | Інші фінансові зобов'язання | 112 | 1 |
| 5 | Усього інших фінансових зобов'язань | 1 645 | 4 085 |

У складі рядка 4 «Інші фінансові зобов'язання» зазначено:

- кредиторську заборгованість за прийнятими платежами від фізичних осіб для подальшого їх переказу в сумі 99 тис. грн.;
- комісійну винагорода за обслуговування банківської гарантії в сумі 8 тис. грн.;
- кредиторську заборгованість за операціями клієнтів через систему Easy Pay в сумі 3 тис. грн.;
- кредиторську заборгованість за операціями клієнтів через термінали самообслуговування в сумі 1 тис. грн.;
- інше в сумі 1 тис. грн.

Дані примітки 19 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 23,33,37.

Примітка 20. Інші зобов'язання

| Рядок | Найменування статті | 2016 рік | 2015 рік |
|-------|---|--------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 383 | 563 |
| 2 | Забезпечення оплати відпусток працівників банку | 1 776 | 1 536 |
| 3 | Кредиторська заборгованість за виплатою допомоги з непрацездатності за рахунок коштів Фонду соціального страхування | 4 | - |
| 4 | Доходи майбутніх періодів | 311 | 238 |
| 5 | Кредиторська заборгованість за послуги | 145 | 96 |
| 6 | Інша заборгованість | 14 | 325 |
| 7 | Усього | 2 633 | 2 758 |

До складу рядка 1 «Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток» включається:

- заборгованість за ПДВ в сумі 75 тис. грн.;
- заборгованість за регулярним збором, що підлягає перерахуванню до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, в сумі 308 тис. грн.

До складу рядка 4 «Доходи майбутніх періодів» включається:

- заборгованість за оренду індивідуальних сейфів в сумі 65 тис. грн.;
- аванси сплачені за кредитними договорами в сумі 246 тис. грн.

У складі рядка 6 «Інша заборгованість» відображено нараховані витрати за грудень 2016 року за укладеними договорами за господарською діяльністю Банку в сумі 14 тис. грн.

Дані примітки 20 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 23.

Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

| Рядок | Найменування статті | Кількість акцій в обігу (тис. шт.) | Прості акції | Емісійний дохід | Привілейовані акції | Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників) | Усього |
|-------|---|------------------------------------|----------------|-----------------|---------------------|---|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Залишок на 1 січня 2015 року | 3 500 000 | 350 000 | - | - | - | 350 000 |
| 2 | Залишок на кінець дня 31 грудня 2015 (залишок на 1 січня 2016 року) | 3 500 000 | 350 000 | - | - | - | 350 000 |
| 3 | Залишок на кінець дня 31 грудня 2016 року | 3 500 000 | 350 000 | - | - | - | 350 000 |

Протягом звітнього 2016 та попереднього 2015 років емісія цінних паперів не проводилась.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року:

- кількість акцій, об'явлених до випуску, випущених і сплачених - 3 500 000 000 (три мільярди п'ятсот мільйонів) штук простих іменних акцій;
- номінальна вартість однієї акції складає 0,10 грн. (нуль гривень 10 копійок);
- привілеї та обмеження (включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу) установчими документами Банку не передбачені;
- акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, немає.

Протягом 2016 року Банк не оголошував випуску акцій.

Дані примітки 21 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та «Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)».

Примітка 22. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)*

| Рядок | Найменування статті | 2016 рік | 2015 рік |
|-------|---|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Залишок на початок року | 20 783 | 32 982 |
| 2 | Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж: | (46) | (15 173) |
| 2.1 | зміни переоцінки до справедливої вартості | (46) | (15 173) |
| 3 | Податок на прибуток, пов'язаний із: | 252 | 2 975 |
| 3.1 | змною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж | 8 | 2 731 |
| 3.2 | змною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів | 244 | 244 |

| | | | |
|---|--|---------------|---------------|
| 4 | Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток | 206 | (12 198) |
| 5 | Інші зміни | - | (1) |
| 6 | Залишок на кінець року | 20 989 | 20 783 |

*- У попередніх річних звітах дані примітки «Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)» відображалися наростаючим підсумком з початку діяльності Банку до звітної дати. Зі звітної дати 31 грудня 2016 року (кінець дня) у колонках 3 та 4 показники відображені за звітний період (рік).

Дані примітки 22 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та у «Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)».

Примітка 23. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

| Рядок | Найменування статті | Примітки | 2016 рік | | | | 2015 рік | | | |
|---------------------|---|----------|----------------------|-----------------------|------------------------|----------------|----------------------|-----------------------|------------------------|----------------|
| | | | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | Строк погашення настав | усього | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | Строк погашення настав | усього |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Активи | | | | | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 134 101 | - | - | 134 101 | 224 883 | - | - | 224 883 |
| 2 | Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 7 | 507 | - | - | 507 | - | - | - | - |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | 8 | 196 717 | 181 817 | - | 378 534 | 97 965 | 291 217 | - | 389 182 |
| 4 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 9 | 2 815 | - | - | 2 815 | - | - | - | - |
| 5 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | 10 | 182 195 | - | - | 182 195 | 9 009 | - | - | 9 009 |
| 6 | Інвестиційна нерухомість | 11 | - | 46 315 | - | 46 315 | - | 46 360 | - | 46 360 |
| 7 | Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | 337 | - | - | 337 | - | - | - | - |
| 8 | Відстрочений податковий актив | | 2 063 | - | - | 2 063 | 1 751 | - | - | 1 751 |
| 9 | Основні засоби та нематеріальні активи | 12 | 1 382 | 57 207 | - | 58 589 | - | 58 953 | - | 58 953 |
| 10 | Інші фінансові активи | 13 | 4 973 | - | - | 4 973 | 6 384 | - | - | 6 384 |
| 11 | Інші активи | 14 | 3 621 | - | - | 3 621 | 4 521 | - | - | 4 521 |
| 12 | Усього активів | | 528 711 | 285 339 | - | 814 050 | 344 513 | 396 530 | - | 741 043 |
| Зобов'язання | | | | | | | | | | |
| 13 | Кошти банків | 15 | 25 | - | - | 25 | 74 | - | - | 74 |
| 14 | Кошти клієнтів | 16 | 238 868 | 54 850 | - | 293 718 | 163 742 | 109 875 | - | 273 617 |
| 15 | Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 17 | 688 | - | - | 688 | 765 | - | - | 765 |
| 16 | Відстрочені | | 10 814 | - | - | 10 814 | 11 465 | - | - | 11 465 |

| | | | | | | | | | | |
|----|-----------------------------|----|---------|--------|---|---------|---------|---------|---|---------|
| | податкові зобов'язання | | | | | | | | | |
| 17 | Резерви за зобов'язаннями | 18 | 59 | - | - | 59 | 51 | - | - | 51 |
| 18 | Інші фінансові зобов'язання | 19 | 1 645 | - | - | 1 645 | 4 085 | - | - | 4 085 |
| 19 | Інші зобов'язання | 20 | 2 633 | - | - | 2 633 | 2 758 | - | - | 2 758 |
| 20 | Усього зобов'язань | | 254 732 | 54 850 | - | 309 582 | 182 940 | 109 875 | - | 292 815 |

Примітка 24. Процентні доходи та витрати

| Рядок | Найменування статті | 2016 рік | 2015 рік |
|------------------------------|--|-----------------|-----------------|
| Процентні доходи за: | | | |
| 1 | Кредитами та заборгованістю клієнтів | 68 518 | 81 234 |
| 2 | Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж | 65 | 89 663 |
| 3 | Цінними паперами в портфелі банку до погашення | 739 | 36 |
| 4 | Кореспондентськими рахунками в інших банках | 1 018 | 2 985 |
| 5 | Депозитами та кредитами овернайт, що розміщені в інших банках | 2 706 | 1 114 |
| 6 | Депозитами та кредитами (крім овернайт), що розміщені в інших банках | - | 3 360 |
| 7 | Усього процентних доходів | 73 046 | 178 392 |
| Процентні витрати за: | | | |
| 8 | Кореспондентськими рахунками інших банків | - | (35) |
| 9 | Депозитами та кредитами овернайт, отриманими від інших банків | (244) | (221) |
| 10 | Строковими коштами (крім овернайт) інших банків | - | (1 328) |
| 11 | Строковими коштами юридичних осіб | (1 127) | (1 001) |
| 12 | Строковими коштами фізичних осіб | (10 452) | (15 029) |
| 13 | Поточними рахунками | (486) | (86) |
| 14 | Усього процентних витрат | (12 309) | (17 700) |
| 15 | Чистий процентний дохід/(витрати) | 60 737 | 160 692 |

Дані примітки 24 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 32.

Примітка 25. Комісійні доходи та витрати

| Рядок | Найменування статті | 2016 рік | 2015 рік |
|--------------------------|--------------------------------------|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Комісійні доходи: | | | |
| 1 | Розрахунково - касове обслуговування | 7 392 | 39 353 |
| 2 | Операції на валютному ринку | 1 372 | 2 621 |

| | | | |
|---------------------------|--|----------------|----------------|
| 3 | Операції з цінними паперами | 134 | 1 769 |
| 4 | Кредитне обслуговування клієнтів | 12 | 7 |
| 5 | Гарантії надані | 51 | - |
| 6 | Інші | 3 | 4 |
| 7 | Усього комісійних доходів | 8 964 | 43 754 |
| Комісійні витрати: | | | |
| 8 | Розрахунково - касове обслуговування | (1 337) | (898) |
| 9 | Операції з цінними паперами | (73) | (71) |
| 10 | Операції на валютному ринку | (171) | (954) |
| 11 | Інші | (2 028) | (1 265) |
| 12 | Усього комісійних витрат | (3 609) | (3 188) |
| 13 | Чистий комісійний дохід/витрати | 5 355 | 40 566 |

У звітному 2016 році в рядку 11 «Інші» відображено комісійні витрати, сплачені Банком за послуги процесингового центру ПАТ «ПУМБ», на суму 2 028 тис. грн. У попередньому 2015 році такі витрати склали 1 265 тис. грн. Зростання витрат у 2016 році обумовлено збільшенням клієнтської бази та зростанням активності клієнтів щодо проведення операцій за рахунками з використанням спеціальних платіжних засобів.

Дані примітки 25 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 32.

Примітка 26. Інші операційні доходи

| Рядок | Найменування статті | 2016 рік | 2015 рік |
|-------|--|------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості | 130 | 130 |
| 2 | Дохід від надання в оренду депозитних сейфів | 240 | 165 |
| 3 | Доходи від внесення/отримання інформації в ДРОРМ | - | 1 |
| 4 | Штрафи, пені, що отримані банком за активними операціями | 154 | 103 |
| 5 | Доходи від наданих послуг з інкасації | 30 | 32 |
| 6 | Інші | 13 | 1 217 |
| 7 | Усього операційних доходів | 567 | 1 648 |

У складі рядка 6 «Інші» за попередній 2015 рік зазначено:

- дохід у сумі 1 141 тис. грн., отриманий від проведеної Банком роботи щодо повернення кредитної заборгованості;
- відшкодування позичальником на підставі рішення суду витрат Банка в сумі 70 тис. грн., понесених зі сплати державного мита у минулому звітному періоді;
- дохід від перерахування нарахованих у минулому звітному періоді відсотків у зв'язку з достроковим розірванням депозитних договорів в сумі 6 тис. грн.

Дані примітки 26 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 32.

Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати

| Рядок | Найменування статті | 2016рік | 2015рік |
|-------|---|-----------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Витрати на утримання персоналу | (30 060) | (26 166) |
| 2 | Амортизація основних засобів | (5 054) | (5 144) |
| 3 | Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів | (556) | (519) |
| 4 | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, господарські витрати та інші експлуатаційні послуги (крім охорони) | (4 443) | (5 025) |
| 5 | Витрати на телекомунікаційні послуги | (4 959) | (5 061) |
| 6 | Витрати на оперативний лізинг (оренду) | (2 844) | (2 768) |
| 7 | Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів | - | (4) |
| 8 | Професійні послуги (аудиторські, консультаційні та нотаріальні послуги) | (150) | (152) |
| 9 | Витрати на маркетинг та рекламу | - | (1) |
| 10 | Витрати зі страхування | (14) | (15) |
| 11 | Витрати на охорону | (1 866) | (1 461) |
| 12 | Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток | (2 044) | (2 042) |
| 13 | Штрафи/пені, що сплачені банком | (219) | - |
| 14 | Витрати на спонсорство та добродійність | - | (7) |
| 15 | Інші | (1 205) | (1 480) |
| 16 | Усього адміністративних та інших операційних витрат | (53 414) | (49 845) |

Рядок 15 «Інші» за 2016 рік склав 1 205 тис. грн., в тому числі:

- представницькі витрати – 188 тис. грн.;
- витрати на сплату роялті – 950 тис. грн.
- витрати на інформаційні послуги – 51 тис. грн.;
- інші витрати – 16 тис. грн.

Дані примітки 27 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 32.

Примітка 28. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 28.1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2016 рік

| Рядок | Найменування статті | Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |
|-------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | ФОРЕКС СВОП | 30 626 | - |
| 2 | Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 30 626 | - |

Таблиця 28.2. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2015 рік

| Рядок | Найменування статті | Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |
|-------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | ФОРЕКС СВОП | 30 782 | - |
| 2 | Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 30 782 | - |

Примітка 29. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 29.1. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2016 рік

| Рядок | Найменування статті | Витрати за вирахуванням доходів за операціями з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | Витрати за вирахуванням доходів за операціями з іншими фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |
|-------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Форвардні контракти, складовою базового активу якого є державні облігації | - | - |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 2 | ДЕПО СВОП | - | - |
| 3 | Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | - |

Таблиця 29.2. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2015 рік

| Рядок | Найменування статті | Витрати за вирахуванням доходів за операціями з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | Витрати за вирахуванням доходів за операціями з іншими фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |
|-------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Форвардні контракти, складовою базового активу якого є державні облігації | 186 897 | - |
| 2 | ДЕПО СВОП | 52 400 | - |
| 3 | Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 239 297 | - |

Примітка 30. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 30.1. Витрати на сплату податку на прибуток

| Рядок | Найменування статті | 2016 рік | 2015 рік |
|-------|---|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Поточний податок на прибуток | 323 | (463) |
| 2 | Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: | 710 | 50 120 |
| 2.1 | виникненням чи списанням тимчасових різниць | 710 | 50 120 |
| 3 | Усього витрати податку на прибуток | 1 033 | 49 657 |

Таблиця 30.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

| Рядок | Найменування статті | 2016 рік | 2015 рік |
|---|---|----------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Прибуток до оподаткування | 55 001 | (141 547) |
| 2 | Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування | (9 900)* | (25 478) |
| Коригування облікового прибутку (збитку) | | | |
| 3 | Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку | (853) | (2 024) |

| | | | |
|---|--|--------------|--------------|
| 4 | Витрати , які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку | 15 077 | - |
| 5 | Доходи , які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) | (27) | 3 289 |
| 6 | Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку | - | 23 750 |
| 7 | Витрати на податок на прибуток | 4 297 | (463) |

* - від'ємне значення теоретичних податкових відрахувань у сумі 9 900 тис. грн. є сумою податку, що підлягає сплаті у зв'язку з позитивним значенням об'єкта оподаткування

Таблиця 30.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік

| Рядок | Найменування статті | Залишок на початок періоду | Об'єднання компаній | Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу | Визнані в прибутках/збитках | Визнані в іншому сукупному доході | Визнані у власному капіталі | Залишок на кінець періоду |
|-------|---|----------------------------|---------------------|---|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | (53 380) | - | - | 3 359 | - | 1 401 | (48 620) |
| 1.1 | Основні засоби | 1 212 | - | - | 1 068 | - | - | 2 280 |
| 1.1.1 | Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах | 1 212 | - | - | 1 068 | - | - | 2 280 |
| 1.2 | Резерви під знецінення активів | 2 908 | - | - | (414) | - | - | 2 494 |
| 1.2.1 | Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх | 2 613 | - | - | 29 | - | - | 2 642 |

| | | | | | | | | |
|---------|---|-----------------|---|---|--------------|---|--------------|-----------------|
| | періодах | | | | | | | |
| 1.2.2 | Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах | 295 | - | - | (443) | - | - | (148) |
| 1.3 | Переоцінка активів, в тому числі: | (63 401) | - | - | 2 116 | - | 1 401 | (59 884) |
| 1.3.1 | Цінних паперів | - | - | - | - | - | 47 | 47 |
| 1.3.2 | Деривативів | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2.1 | Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.3 | Основних засобів | (63 401) | - | - | 2 116 | - | 1 354 | (59 931) |
| 1.4 | Нараховані доходи (витрати) в тому числі: | 564 | - | - | (516) | - | - | 48 |
| 1.4.1 | Резерв відпусток в фінансовому обліку | 239 | - | - | (205) | - | - | 34 |
| 1.4.2 | Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку | 325 | - | - | (311) | - | - | 14 |
| 1.5 | Перенесені податкові збитки на майбутні періоди, в тому числі: | 5 337 | - | - | - | - | - | 5 337 |
| 1.5.1 | За цінними паперами | 5 337 | - | - | - | - | - | 5 337 |
| 1.6 | Інші | - | - | - | 1 105 | - | - | 1 105 |

| | | | | | | | | |
|----|---|----------|---|---|-----|---|-----|----------|
| 2 | Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) | (9 714) | - | - | 710 | - | 252 | (8 752) |
| 3* | Визнаний відстрочений податковий актив | 1 751 | - | - | 303 | - | 8 | 2 062 |
| 4* | Визнане відстрочене податкове зобов'язання | (11 465) | - | - | 407 | - | 244 | (10 814) |

Таблиця 30.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2015 рік

| Рядок | Найменування статті | Залишок на початок періоду | Об'єднання компаній | Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу | Визнані в прибутках/збитках | Визнані в іншому сукупному доході | Визнані у власному капіталі | Залишок на кінець періоду |
|-------|---|----------------------------|---------------------|---|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | (348 853) | - | - | 294 119 | - | 1 354 | (53 380) |
| 1.1 | Основні засоби | 120 | - | - | 1 092 | - | - | 1 212 |
| 1.1.1 | Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах | 120 | - | - | 1 092 | - | - | 1 212 |
| 1.2 | Резерви під знецінення активів | 18 398 | - | - | (15 490) | - | - | 2 908 |

| | | | | | | | | |
|---------|---|------------------|---|---|----------------|---|--------------|-----------------|
| 1.2.1 | Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах | 18 310 | - | - | (15 697) | - | - | 2 613 |
| 1.2.2 | Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах | 88 | - | - | 207 | - | - | 295 |
| 1.3 | Переоцінка активів, в тому числі: | (368 185) | - | - | 303 430 | - | 1 354 | (63 401) |
| 1.3.1 | Цінних паперів | (15 173) | - | - | 15 173 | - | - | - |
| 1.3.2 | Деривативів | (284 855) | - | - | 284 855 | - | - | - |
| 1.3.2.1 | Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах | (284 855) | - | - | 284 855 | - | - | - |
| 1.3.3 | Основних засобів | (68 157) | - | - | 3 402 | - | 1 354 | (63 401) |
| 1.4 | Нараховані доходи (витрати) в тому числі: | 814 | - | - | (250) | - | - | 564 |
| 1.4.1 | Резерв відпусток в фінансовому обліку | 662 | - | - | (423) | - | - | 239 |
| 1.4.2 | Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку | 152 | - | - | 173 | - | - | 325 |
| 1.5 | Перенесені податкові збитки на майбутні періоди, в тому числі: | - | - | - | 5 337 | - | - | 5 337 |

| | | | | | | | | |
|-------|---|----------|---|---|---------|---|-------|----------|
| 1.5.1 | За цінними паперами | - | - | - | 5 337 | - | - | 5 337 |
| 1.6 | Інші | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) | (62 897) | - | - | 50 208 | - | 2 975 | (9 714) |
| 3* | Визнаний відстрочений податковий актив | 3 464 | - | - | (1 713) | - | - | 1 751 |
| 4* | Визнане відстрочене податкове зобов'язання | (66 361) | - | - | 51 921 | - | 2 975 | (11 465) |

Примітка 31. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 31.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

| Рядок | Найменування статті | 2016 рік | 2015 рік |
|-------|--|-----------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку | 56 034 | 6 067 |
| 2 | Прибуток (збиток) за рік | 56 034 | 6 067 |
| 3 | Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) | 3 500 000 | 3 500 000 |
| 4 | Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.) | 0,02 | - |

Величина чистого та скоригованого прибутку на одну просту акцію у звітному 2016 році склала 0,0160 грн., у 2015 році - 0,0017 грн.

Показники чистого та скоригованого прибутку на одну просту акцію не відрізняються, тому дані за таблицями «Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію» та «Скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію» не надаються.

Таблиця 31.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій Банку

| Рядок | Найменування статті | 2016 рік | 2015 рік |
|-------|--|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку | 56 034 | 6 067 |
| 2 | Нерозподілений прибуток (збиток) за рік* | 56 034 | 6 067 |
| 3 | Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить* власникам простих акцій залежно від умов акцій | 56 034 | 6 067 |
| 4 | Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам-власникам простих акцій | 56 034 | 6 067 |

* - Станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) у балансі Банку обліковується нерозподілений прибуток в сумі 61 796 тис. грн., який складається з частини нерозподіленого прибутку за 2015 рік в сумі 5 762 тис. грн. та прибутку за 2016 рік в сумі 56 034 тис. грн.

Банк не має привілейованих акцій та акцій, що можуть призвести до зменшення прибутку на акцію. Таким чином, весь чистий прибуток в сумі 56 034 тис. грн. належить акціонеру - власнику простих акцій.

Протягом звітного 2016 та попереднього 2015 років Банк не оголошував та не сплачував дивіденди.

Дані примітки 38 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 32. Операційні сегменти

Таблиця 32.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2016 рік

| Рядок | Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | | Інші операції (нерозподілені) | Вилучення | Усього |
|----------|---|--------------------------------|-----------------------|--------------------|-------------------------|-------------------------------|-----------|---------------|
| | | операції з банками | корпоративний банкінг | роздрібний банкінг | інвестиційна діяльність | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| | Дохід від зовнішніх клієнтів: | 5 169 | 42 917 | 33 553 | 938 | - | - | 82 577 |
| 1 | Процентні доходи | 3 724 | 38 355 | 30 163 | 804 | - | - | 73 046 |
| 2 | Комісійні доходи | 1 445 | 3 995 | 3 390 | 134 | - | - | 8 964 |
| 3 | Інші операційні доходи | - | 567 | - | - | - | - | 567 |
| 4 | Усього доходів сегментів | 5 169 | 42 917 | 33 553 | 938 | - | - | 82 577 |
| 5 | Процентні витрати | (244) | (1 613) | (10 452) | - | - | - | (12 309) |
| 6 | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | - | 2 965 | 174 | - | - | - | 3 139 |
| 7 | Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості | - | (20) | - | - | - | - | (20) |
| 8 | Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 30 626 | - | - | - | - | - | 30 626 |
| 9 | Результат від продажу цінних паперів у | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | |
|----|---|---------------|---------------|---------------|------------|-----------------|----------|---------------|
| | портфелі банку на продаж | | | | | | | |
| 10 | Результат від операцій з іноземною валютою | - | - | - | - | (6 532) | - | (6 532) |
| 11 | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою | - | - | - | - | 16 667 | - | 16 667 |
| 12 | Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | - | - | - | - | (2 116) | - | (2 116) |
| 13 | Комісійні витрати | (3 536) | - | - | (73) | - | - | (3 609) |
| 14 | Відрахування до резервів за зобов'язаннями | - | - | (8) | - | - | - | (8) |
| 15 | Адміністративні та інші операційні витрати | - | (17 744) | - | - | (35 670) | - | (53 414) |
| 16 | Витрати на податок на прибуток | - | - | - | - | 1 033 | - | 1 033 |
| 17 | РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) | 32 015 | 26 505 | 23 267 | 865 | (26 618) | - | 56 034 |

У звітному періоді доходи від операцій за жодним з зовнішніх клієнтів не перевищували 10% загальних доходів Банку. Найбільшу питому вагу у структурі доходів у звітному періоді мали доходи за операціями на міжбанківському валютному ринку, процентні та комісійні доходи за операціями з юридичними та фізичними особами.

Таблиця 32.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2015 рік

| Рядок | Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | | Інші операції (нерозподілені) | Вилучення | Усього |
|-------|--------------------------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------|-------------------------|-------------------------------|-----------|----------------|
| | | операції з банками | корпоративний банкінг | роздрібний банкінг | інвестиційна діяльність | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| | Дохід від зовнішніх клієнтів: | 8 682 | 85 330 | 38 399 | 91 383 | - | - | 223 794 |
| 1 | Процентні доходи | 7 460 | 46 262 | 34 971 | 89 699 | - | - | 178 392 |
| 2 | Комісійні доходи | 1 222 | 37 420 | 3 428 | 1 684 | - | - | 43 754 |

| | | | | | | | | |
|----|---|--------------|---------------|---------------|---------------|-----------|---|----------------|
| 3 | Інші операційні доходи | - | 1 648 | - | - | - | - | 1 648 |
| 4 | Усього доходів сегментів | 8 682 | 85 330 | 38 399 | 91 383 | - | - | 223 794 |
| 7 | Процентні витрати | (1 585) | (1 087) | (15 028) | - | - | - | (17 700) |
| 5 | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | 32 192 | (7 333) | 12 739 | - | - | - | 37 598 |
| 6 | Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості | 47 960 | 18 270 | - | - | - | - | 66 230 |
| 7 | Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | (110 558) | - | - | - | - | - | (110 558) |
| 8 | Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | - | - | - | (5 337) | - | - | (5 337) |
| 9 | Результат від операцій з іноземною валютою | - | - | - | - | (175 823) | - | (175 823) |
| 10 | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою | - | - | - | - | (5 356) | - | (5 356) |
| 11 | Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | - | - | - | - | (3 402) | - | (3 402) |
| 12 | Комісійні витрати | (3 117) | - | - | (71) | - | - | (3 188) |
| 13 | Відрахування до резервів за зобов'язаннями | - | 4 | (7) | - | - | - | (3) |

| | | | | | | | | |
|----|--|-----------------|---------------|---------------|---------------|------------------|----------|--------------|
| 14 | Адміністративні та інші операційні витрати | - | (18 016) | - | - | (31 829) | - | (49 845) |
| 15 | Витрати на податок на прибуток | - | - | - | - | 49 657 | - | 49 657 |
| 16 | РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) | (26 426) | 77 168 | 36 103 | 85 975 | (166 753) | - | 6 067 |

Таблиця 32.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2016 рік

| Рядок | Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | | Інші операції (нерозподілені) | Усього |
|-------|-------------------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------|-------------------------|-------------------------------|----------------|
| | | операції з банками | корпоративний банкінг | роздрібний банкінг | інвестиційна діяльність | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| | АКТИВИ СЕГМЕНТІВ | | | | | | |
| 1 | Активи сегментів | 102 217 | 191 046 | 187 594 | 185 010 | - | 665 867 |
| 2 | Усього активів сегментів | 102 217 | 191 046 | 187 594 | 185 010 | - | 665 867 |
| 3 | Нерозподілені активи | - | - | - | - | 148 183 | 148 183 |
| 4 | Усього активів | 102 217 | 191 046 | 187 594 | 185 010 | 148 183 | 814 050 |
| | ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ | | | | | | |
| 5 | Зобов'язання сегментів | 713 | 97 078 | 198 814 | - | - | 296 605 |
| 6 | Усього зобов'язань сегментів | 713 | 97 078 | 198 814 | - | - | 296 605 |
| 7 | Нерозподілені зобов'язання | - | - | - | - | 12 977 | 12 977 |
| 8 | Усього зобов'язань | 713 | 97 078 | 198 814 | - | 12 977 | 309 582 |
| | ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ | | | | | | |
| 9 | Амортизація | - | - | - | - | (5 610) | (5 610) |

Таблиця 32.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2015 рік

| Рядок | Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | | Інші операції (нерозподілені) | Усього |
|-------|-------------------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------|-------------------------|-------------------------------|----------------|
| | | операції з банками | корпоративний банкінг | роздрібний банкінг | інвестиційна діяльність | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| | АКТИВИ СЕГМЕНТІВ | | | | | | |
| 1 | Активи сегментів | 201 787 | 203 602 | 187 587 | 9 009 | - | 601 985 |
| 2 | Усього активів сегментів | 201 787 | 203 602 | 187 587 | 9 009 | - | 601 985 |
| 3 | Нерозподілені активи | - | - | - | - | 139 058 | 139 058 |
| 4 | Усього активів | 201 787 | 203 602 | 187 587 | 9 009 | 139 058 | 741 043 |
| | ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ | | | | | | |
| 5 | Зобов'язання сегментів | 839 | 48 738 | 229 673 | - | - | 279 250 |
| 6 | Усього зобов'язань сегментів | 839 | 48 738 | 229 673 | - | - | 279 250 |
| 7 | Нерозподілені зобов'язання | - | - | - | - | 13 565 | 13 565 |
| 8 | Усього зобов'язань | 839 | 48 738 | 229 673 | - | 13 565 | 292 815 |
| | ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ | | | | | | |
| 9 | Амортизація | - | - | - | - | (5 663) | (5 663) |

Таблиця 32.5. Інформація про географічні регіони

| Рядок | Найменування статті | 2016 рік | | | 2015 рік | | |
|-------|-------------------------------|----------|-------------|--------|----------|-------------|---------|
| | | Україна | інші країни | усього | Україна | інші країни | усього |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Доходи від зовнішніх клієнтів | 82 574 | 3 | 82 577 | 223 781 | 13 | 223 794 |
| 2 | Основні засоби | 40 793 | - | 40 793 | 41 785 | - | 41 785 |

Примітка 33. Управління фінансовими ризиками

У Банку створено систему управління ризиками, що передбачає дворівневу систему управління із поділом між органами контролю за рівнем ризиків і підрозділами, де генеруються ризики, повноважень і відповідальності за керування ризиками.

Функцію забезпечення процесу управління ризиками у Банку покладено на Управління ризиків та фінансового аналізу.

Структура управління ризиками

Спостережна рада

Спостережна рада Банку визначає і затверджує стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також перелік ризиків та їх граничні розміри (ліміти); здійснює контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками; затверджує план відновлення діяльності банку; визначає джерела капіталізації та іншого фінансування Банку; визначає кредитну політику Банку.

Правління

Правління Банку відповідає за реалізацію стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Спостережною радою банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; інформування Спостережної ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку.

Кредитний комітет

Кредитний комітет відповідає за моніторинг та управління кредитно-інвестиційного портфелем, здійснює оцінку якості активів Банку; приймає рішення щодо здійснення активних операцій в межах ліміту повноважень; розробляє заходи щодо зменшення кредитного ризику.

Комітет з питань управління активами та пасивами

Комітет з питань управління активами та пасивами несе відповідальність за прийняття рішень щодо оптимізації структури активів та пасивів Банку (у тому числі по валютах та за троками погашення); управління валютною позицією Банку; контроль за достатністю капіталу Банку; приймає рішення щодо політики відсоткової маржі; встановлює умови залучення вкладів; розглядає динаміку показників ефективності діяльності Банку.

Управління ризиків та фінансового аналізу

Управління ризиків та фінансового аналізу забезпечує методологічне управління ризиками; готує пропозиції щодо визначення граничних розмірів (лімітів) ризиків; забезпечує проведення кількісної та якісної оцінки ризиків, на які наражається Банк; здійснює контроль за виконанням встановлених лімітів ризиків та економічних нормативів, встановлених Національним банком України.

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Політика управління кредитним ризиком визначає підходи та методи виявлення і вимірювання кредитного ризику Банку, механізми моніторингу та контролю за ним.

- Процес управління кредитним ризиком Банку є безперервним та передбачає:
- дотримання нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком;
- встановлення нормативних значень показників та лімітів, що відображають рівень ризику та регулярний контроль за їх дотриманням;
- регулярність перегляду показників та лімітів кредитного ризику (принаймні один раз на рік);
- формування звітності по кредитному ризику на постійній основі;
- регулярність інформування керівництва Банку щодо рівня кредитного ризику.

Оцінка кредитного ризику в Банку здійснюється на індивідуальній та портфельній основі.

Методи управління кредитним ризиком на індивідуальній основі:

- аналіз фінансового стану позичальника або емітента;
- аналіз і оцінка кредиту;
- структурування кредитів;
- документування кредитних операцій;
- моніторинг наданого кредиту та стану забезпечення;

- встановленням лімітів і обмежень з фінансових ризиків.

Методи управління кредитним ризиком на портфельній основі:

- диверсифікація кредитного та інвестиційного портфелів Банку;
- встановлення лімітів портфельного кредитного ризику;
- створення резервів для відшкодування можливих збитків за активними операціями;
- сек'ютизація активів.

На протязі звітного року Банк не допускав порушень нормативів кредитного ризику НБУ. Суттєвих змін кредитного ризику у 2016 році порівняно із 2015 не відбулося. Зміна значень нормативів кредитного ризику НБУ спричинена зростанням регулятивного капіталу Банку (на 49,9 млн. грн.), що є базою для їх розрахунку.

Станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) значення економічних нормативів кредитного ризику становили:

норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 18,04% при нормі не вище 25% (станом 31 грудня 2015 року (кінець дня) . норматив Н7 складав 21,94%);

норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 31,34% при нормі не вище 800% (станом 31 грудня 2015 року (кінець дня) норматив Н8 складав 37,54%);

норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) - 0,22% при нормі не вище 25% (станом 31 грудня 2015 року (кінець дня) норматив Н9 складав 0,31%);

Ринкові ризики – ризики для надходжень та капіталу, які виникають через несприятливі коливання процентних ставок, курсів іноземних валют та вартості цінних паперів та товарів за фінансовими інструментами, які є в торговельному портфелі Банку

Метою управління ризиком є обмеження величини можливих втрат по відкритих позиціях, що можуть бути понесені Банком через несприятливу зміну курсів валют, котирувань цінних паперів, процентних ставок, шляхом установлення системи відповідних лімітів на кожен вид проведених операцій, і контролю за дотриманням установленної системи лімітів.

Політика управління ринковим ризиком Банку передбачає:

- розподіл процесу управління ризиком на поточне та стратегічне управління ним;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ринковим ризиком;
- формування звітності по ринковому ризику на регулярній основі;
- встановлення нормативних значень показників ризику та щоденний контроль за їх дотриманням;
- регулярність перегляду внутрішніх нормативів ринкового ризику (принаймні один раз на рік);
- диверсифікація ринкового ризику;
- хеджування ринкового ризику;
- регулярність інформування керівництва Банку щодо рівня ринкового ризику.

Основні види ринкових ризиків:

валютний ризик – ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

процентний ризик – ризик можливих втрат у результаті несприятливої динаміки процентних ставок. Відсотковий ризик виникає при розбіжності активів і пасивів по термінах до погашення/перегляду ставок, загальній зміні кривої відсоткових ставок, зміні ставок залучення і розміщення відносно один одного, зміні потоків платежів через наявність опціонів (явних й тих, що вбудовані у фінансові інструменти);

інший ціновий ризик – імовірність втрат, пов'язаних з несприятливою зміною цін на ринку акцій, товарних і інших ринках (при наявності відкритої позиції).

Валютний ризик

Таблиця 33.1. Аналіз валютного ризику

| Рядок | Найменування валюти | На 31 грудня 2016 року (кінець дня) | | | | На 31 грудня 2015 року (кінець дня) | | | |
|-------|---------------------|-------------------------------------|------------------------|-------------------------------|---------------|-------------------------------------|------------------------|-------------------------------|---------------|
| | | монетарні активи | монетарні зобов'язання | похідні фінансові інструменти | чиста позиція | монетарні активи | Монетарні зобов'язання | похідні фінансові інструменти | чиста позиція |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Долари США | 100 083 | (76 705) | (29 910) | (6 532) | 196 145 | (60 567) | (136 306) | (728) |
| 2 | Євро | 8 524 | (7 800) | - | 724 | 7 907 | (8 601) | - | (694) |
| 3 | Фунти стерлінгів | 269 | - | - | 269 | 41 | - | - | 41 |
| 4 | Російські рублі | 89 | - | - | 89 | 48 | - | - | 48 |
| 5 | Швейцарський франк | 104 | - | - | 104 | 41 | - | - | 41 |
| 6 | Золото | 983 | (15) | - | 968 | 2 678 | (12) | - | 2 666 |
| 7 | Чеська крона | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Усього | 110 052 | (84 520) | (29 910) | (4 378) | 206 860 | (69 180) | (136 306) | 1 374 |

В таблицях представлена інформація в розрізі основних іноземних валют в структурі балансу Банку.

Обчислення чистої позиції в іноземних валютах здійснено як за балансовими, так і за позабалансовими монетарними активами/зобов'язаннями банку. Обсяги монетарних активів та зобов'язань, наведені вище у таблиці без урахування резервів.

Таблиця 33.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

| Рядок | Найменування статті | На 31 грудня 2016 року (кінець дня) | | На 31 грудня 2015 року (кінець дня) | |
|-------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| | | вплив на прибуток/ (збиток) | вплив на власний капітал | вплив на прибуток/ (збиток) | вплив на власний капітал |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Зміцнення долара США на 5 % | (327) | (327) | (36) | (36) |
| 2 | Послаблення долара США на 5 % | 327 | 327 | 36 | 36 |
| 3 | Зміцнення євро на 5 % | 36 | 36 | (35) | (35) |
| 4 | Послаблення євро на 5 % | (36) | (36) | 35 | 35 |
| 5 | Зміцнення фунта стерлінгів на 5 % | 13 | 13 | 2 | 2 |
| 6 | Послаблення фунта стерлінгів на 5 % | (13) | (13) | (2) | (2) |
| 7 | Зміцнення російського рубля на 5 % | 4 | 4 | 2 | 2 |

| | | | | | |
|----|--|------|------|-------|-------|
| 8 | Послаблення російського рубля на 5% | (4) | (4) | (2) | (2) |
| 9 | Зміцнення швейцарського франку на 5 % | 5 | 5 | 2 | 2 |
| 10 | Послаблення швейцарського франку на 5% | (5) | (5) | (2) | (2) |
| 11 | Зміцнення золота на 5 % | 48 | 48 | 133 | 133 |
| 12 | Послаблення золота на 5% | (48) | (48) | (133) | (133) |
| 13 | Зміцнення інших валют на 5% | - | - | - | - |
| 14 | Послаблення інших валют на 5% | - | - | - | - |

Таблиця 33.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

| Рядок | Найменування статті | На 31 грудня 2016 року (кінець дня) | | На 31 грудня 2015 року (кінець дня) | |
|-------|--|--|--------------------------|--|--------------------------|
| | | вплив на прибуток/ (збиток) | вплив на власний капітал | вплив на прибуток/ (збиток) | вплив на власний капітал |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Зміцнення долара США на 5 % | (327) | (327) | (36) | (36) |
| 2 | Послаблення долара США на 5 % | 327 | 327 | 36 | 36 |
| 3 | Зміцнення євро на 5 % | 36 | 36 | (35) | (35) |
| 4 | Послаблення євро на 5 % | (36) | (36) | 35 | 35 |
| 5 | Зміцнення фунта стерлінгів на 5 % | 13 | 13 | 2 | 2 |
| 6 | Послаблення фунта стерлінгів на 5% | (13) | (13) | (2) | (2) |
| 7 | Зміцнення російського рубля на 5 % | 4 | 4 | 2 | 2 |
| 8 | Послаблення російського рубля на 5% | (4) | (4) | (2) | (2) |
| 9 | Зміцнення швейцарського франку на 5 % | 5 | 5 | 2 | 2 |
| 10 | Послаблення швейцарського франку на 5% | (5) | (5) | (2) | (2) |
| 11 | Зміцнення золота на 5 % | 48 | 48 | 133 | 133 |
| 12 | Послаблення золота на 5% | (48) | (48) | (133) | (133) |
| 13 | Зміцнення інших валют на 5% | - | - | - | - |
| 14 | Послаблення інших валют на 5% | - | - | - | - |

Процентний ризик

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок.

Основними типами процентного ризику, на які наражається Банк є:

- ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення активів і пасивів та переоцінки величини ставки;
- ризик зміни кривої дохідності, який виникає через зміни в нахилі та формі кривої дохідності;

- базисний ризик, який виникає через відсутність достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами, усі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими;
- ризик права вибору, який виникає у разі наявності права відмови від виконання угоди.

Інструментами управління відсотковим ризиком є:

- адекватні та ефективні процедури оцінки ризику – основними методами оцінки є метод коефіцієнтів (полягає у веденні системи показників, що відображають співвідношення між обсягами операцій та відповідно отриманими/сплаченими доходами та витратами) та метод оцінки розриву на основі ГЕП-аналізу;
- засоби контролю за управлінням ризиком - встановлення лімітів та обмежень відповідно до рівня толерантності Банку до даного виду ризику;
- адекватна інформаційна система;
- система звітності для керівних органів Банку щодо відсоткового ризику.

Таблиця 33.4. Загальний аналіз процентного ризику

| Рядок | Найменування статті | На вимогу і менше 1 міс. | Від 1 до 6 міс. | Від 6 до 12 міс. | Більше року | Немонетарні | Усього |
|-------|---|--------------------------|-----------------|------------------|-------------|-------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| | 2016 рік | | | | | | |
| 1 | Усього фінансових активів | 285 544 | 131 177 | 56 902 | 187 259 | - | 660 882 |
| 2 | Усього фінансових зобов'язань | 140 554 | 35 481 | 62 858 | 54 850 | - | 293 743 |
| 3 | Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2016 року | 144 990 | 95 696 | (5 956) | 132 409 | - | 367 139 |
| | 2015 рік | | | | | | |
| 4 | Усього фінансових активів | 226 358 | 34 669 | 40 836 | 301 552 | - | 603 415 |
| 5 | Усього фінансових зобов'язань | 112 444 | 38 527 | 12 845 | 109 875 | - | 273 691 |
| 6 | Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2015 року | 113 914 | (3 858) | 27 991 | 191 677 | - | 329 724 |

До фінансових активів та зобов'язань, що беруть участь у аналізі процентного ризику приймаються лише процентні активи та зобов'язання (в тому числі залишки на коррахунках ностро та лоро, та поточних рахунках клієнтів) без урахування коштів, розміщених (отриманих) в (у) НБУ, простроченої заборгованості за кредитами та нарахованими процентами, наданих гарантій, позабалансових зобов'язань з кредитування та резервів. Проценти за відповідними статтями активів та пасивів нараховуються за фіксованою відсотковою ставкою. Плаваюча відсоткова ставка за наступними активами та зобов'язаннями Банком не застосовується.

Таблиця 33.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)*

| Рядок | Найменування статті | 2016 рік | | | | 2015 рік | | | |
|-------|--|----------|------------|------|------|----------|------------|------|------|
| | | гривня | долари США | євро | інші | гривня | долари США | євро | інші |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| | Активи | | | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 2,0 | 0,5 | 0,9 | - | 1,8 | 2,2 | 0,1 | - |
| 2 | Кошти в інших банках | 18,5 | 2,3 | - | - | 17,5 | 13,3 | - | - |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | 17,5 | - | - | - | 17,6 | - | - | - |
| 4 | Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж | - | 7,7 | - | - | - | 8,5 | - | - |
| 5 | Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення | 14,9 | - | - | - | 18,0 | - | - | - |
| | Зобов'язання | | | | | | | | |
| 6 | Кошти банків | 14,5 | - | - | - | 15,8 | 1,5 | - | - |
| 7 | Кошти клієнтів: | 7,7 | 4,7 | 3,9 | - | 6,8 | 2,0 | 0,1 | - |
| 7.1 | поточні рахунки | 0,6 | - | - | - | 0,7 | - | - | - |
| 7.2 | строкові кошти | 7,7 | 4,7 | 3,9 | - | 8,7 | 4,7 | 2,2 | - |

* У таблиці наводяться дані за середньозваженими процентними ставками

Інший ціновий ризик

Банк наражається на ризик зміни справедливої вартості фінансових інструментів в торговому портфелі внаслідок зміни ринкових цін. Банк здійснює оцінку цінового ризику за торговим портфелем цінних паперів, іншими похідними інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах. Основною метою управління ціновим ризиком є обмеження негативного впливу зміни ринкових цін фінансових інструментів банку на фінансовий результат діяльності банку і його капітал.

Протягом звітного 2016 року Банк не піддавався суттєвим впливам інших цінових ризиків.

Управління ціновим ризиком також здійснюється шляхом обмеження величини можливих втрат по відкритих позиціях, що можуть бути понесені Банком за встановлений період часу з заданою ймовірністю через несприятливу зміну курсів валют, процентних ставок, шляхом установлення системи відповідних лімітів на кожен вид проведених операцій, і контролю за їх дотриманням.

Географічний ризик

Діяльність Банку орієнтована в основному на внутрішній ринок, питома вага фінансових активів/зобов'язань в інших країнах є досить незначною та розміщується переважно в країнах ОЕСР.

Фінансові активи, розміщені в інших країнах, представлені коштами на рахунках в банках-нерезидентах.

Концентрація географічного ризику означає застереження проведення операцій Банку на певній географічній території. Банк визначає концентрацію географічного ризику за критерієм належності клієнтів та контрагентів Банку до того чи іншого географічного регіону. Формуючи кредитний портфель, або проводячи розміщення коштів, Банк дотримується певного рівня концентрації до кожної географічної території, з метою недопущення фактів значної (надмірної) концентрації ресурсів банку на

тій чи іншій території, оскільки саме надмірна концентрація у разі негативного розвитку економічної ситуації на тій чи іншій території може стати причиною погіршення фінансового стану банківської установи.

В наведених нижче таблицях надана інформація за основними географічними сегментами Банку станом на кінець дня 31 грудня 2016 року та на кінець дня 31 грудня 2015 року.

Таблиця 33.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2016 рік

| Рядок | Найменування статті | Україна | ОЕСР | Інші країни | Усього |
|-------|---|----------------|---------------|-------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | Активи | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 54 386 | 79 713 | 2 | 134 101 |
| 2 | Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 507 | - | - | 507 |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | 378 534 | - | - | 378 534 |
| 4 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 2 815 | - | - | 2 815 |
| 5 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | 182 195 | - | - | 182 195 |
| 6 | Інші фінансові активи | 4 973 | - | - | 4 973 |
| 7 | Усього фінансових активів | 623 410 | 79 713 | 2 | 703 125 |
| | Зобов'язання | | | | |
| 8 | Кошти банків | - | 25 | - | 25 |
| 9 | Кошти клієнтів | 293 584 | 3 | 131 | 293 718 |
| 10 | Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 688 | - | - | 688 |
| 11 | Інші фінансові зобов'язання | 1 645 | - | - | 1 645 |
| 12 | Усього фінансових зобов'язань | 295 917 | 28 | 131 | 296 076 |
| 13 | Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами | 327 493 | 79 685 | (129) | 407 049 |
| 14 | Зобов'язання кредитного характеру | 120 399 | - | - | 120 399 |

Таблиця 33.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2015 рік

| Рядок | Найменування статті | Україна | ОЕСР | Інші країни | Усього |
|-------|---|---------|------|-------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | Активи | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 224 358 | 499 | 26 | 224 883 |
| 2 | Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | - | - | - |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | 389 182 | - | - | 389 182 |
| 4 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | - | - | - | - |
| 5 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | 9 009 | - | - | 9 009 |

| | | | | | |
|----|---|----------------|------------|------------|----------------|
| 6 | Інші фінансові активи | 6 384 | - | - | 6 384 |
| 7 | Усього фінансових активів | 628 933 | 499 | 26 | 629 458 |
| | Зобов'язання | | | | |
| 8 | Кошти банків | - | - | 74 | 74 |
| 9 | Кошти клієнтів | 273 431 | 61 | 125 | 273 617 |
| 10 | Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 765 | - | - | 765 |
| 11 | Інші фінансові зобов'язання | 4 084 | - | 1 | 4 085 |
| 12 | Усього фінансових зобов'язань | 278 280 | 61 | 200 | 278 541 |
| 13 | Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами | 350 653 | 438 | (174) | 350 917 |
| 14 | Зобов'язання кредитного характеру | 94 061 | - | - | 94 061 |

Концентрація інших ризиків

На протязі звітного періоду концентрації інших видів ризиків не спостерігалось.

Ризик ліквідності - ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому непередбачених втрат;

Доступність ризику ліквідності Банку виникає через невідповідність між строками погашення активів та зобов'язань.

Основною метою управління ризиком ліквідності Банку є мінімізація втрат через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки.

Управління ризиком ліквідності передбачає структурування активів і пасивів, при якому Банк був би спроможний виконувати свої зобов'язання у належні строки та у повному обсязі.

Політика з управління ризиком ліквідності визначає підходи та методи виявлення і вимірювання ризику ліквідності Банку, механізми моніторингу та контролю за ним.

Процес управління ризиком ліквідності у Банку є неперервним і передбачає:

- дотримання нормативів ліквідності, встановлених НБУ;
- розподілу процесу управління ризиком на управління миттєвою та перспективною ліквідністю
- неперервності управління миттєвою ліквідністю на протязі операційного дня;
- оцінки перспективної ліквідності – на основі аналізу майбутніх потоків грошових коштів у відповідності з реальними строками реалізації активів та зобов'язань;
- формування регулярної звітності по ризику ліквідності;
- встановлення нормативних значень показників ризику та періодичний контроль за їх дотриманням;
- розподілу функцій та відповідальності щодо управління ризиками;
- регулярного перегляду плану дій по підтримці ліквідності на випадок кризових обставин;
- регулярності перегляду внутрішніх нормативів (лімітів) ліквідності (принаймні один раз на рік);
- регулярності інформування керівництва Банку щодо рівня ризику ліквідності.

Механізм управління ризиком ліквідності базується переважно на методі ГЕП-аналізу. Здійснення ГЕП-аналізу передбачає щоденний розрахунок розривів між активами і пасивами із відповідними кінцевими строками погашення у розрізі окремих валют, а також встановлення нормативних значень таких розривів і забезпечення їх виконання.

Таблиця 33.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2016 рік

| Рядок | Найменування статті | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Строк погашення настав | Усього |
|-------|---|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|---------------|------------------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кошти банків | 25 | - | - | - | - | - | 25 |
| 2 | Кошти клієнтів: | 140 530 | 20 481 | 77 857 | 54 850 | - | - | 293 718 |
| 2.1 | Кошти фізичних осіб | 47 798 | 19 481 | 76 152 | 54 850 | - | - | 198 281 |
| 2.2 | Інші | 92 732 | 1 000 | 1 705 | - | - | - | 95 437 |
| 3 | Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 688 | - | - | - | - | - | 688 |
| 4 | Інші фінансові зобов'язання | 1 565 | 26 | 54 | - | - | - | 1 645 |
| 5 | Поставочні форвардні контракти, загальна сума | 132 040 | - | - | - | - | - | 132 040 |
| 6 | Поставочні форвардні контракти, чиста сума | 132 040 | - | - | - | - | - | 132 040 |
| 7 | Фінансові гарантії | - | - | 1 015 | - | - | - | 1 015 |
| 8 | Інші зобов'язання кредитного характеру | 20 000 | 13 390 | 80 286 | 6 723 | - | - | 120 399 |
| 9 | Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 294 848 | 33 897 | 159 212 | 61 573 | - | - | 549 530 |

Таблиця 33.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2015 рік

| Рядок | Найменування статті | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Строк погашення настав | Усього |
|-------|---|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|---------------|------------------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кошти банків | 74 | - | - | - | - | - | 74 |
| 2 | Кошти клієнтів: | 112 370 | 33 890 | 17 482 | 109 875 | - | - | 273 617 |
| 2.1 | Кошти фізичних осіб | 69 334 | 33 890 | 17 082 | 108 875 | - | - | 229 181 |
| 2.2 | Інші | 43 036 | - | 400 | 1 000 | - | - | 44 436 |
| 3 | Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через | 765 | - | - | - | - | - | 765 |

| | | | | | | | | |
|---|---|---------|--------|--------|---------|---|---|---------|
| | прибуток або збиток | | | | | | | |
| 4 | Інші фінансові зобов'язання | 4 027 | 25 | 33 | - | - | - | 4 085 |
| 5 | Поставочні форвардні контракти, загальна сума | 135 541 | - | - | - | - | - | 135 541 |
| 6 | Поставочні форвардні контракти, чиста сума | 135 541 | - | - | - | - | - | 135 541 |
| 7 | Фінансові гарантії | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Інші зобов'язання кредитного характеру | 50 015 | 236 | 31 944 | 11 866 | - | - | 94 061 |
| 9 | Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 302 792 | 34 151 | 49 459 | 121 741 | - | - | 508 143 |

Таблиця 33.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2016 рік

| Рядок | Найменування статті | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Строк погашення настав | Усього |
|-------|---|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|---------------|------------------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| | Активи | | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 134 101 | - | - | - | - | - | 134 101 |
| 2 | Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 507 | - | - | - | - | - | 507 |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | 12 525 | 17 715 | 166 477 | 181 817 | - | - | 378 534 |
| 4 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 2 815 | - | - | - | - | - | 2 815 |
| 5 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | 182 195 | - | - | - | - | - | 182 195 |
| 6 | Інші фінансові активи | 4 963 | - | 10 | - | - | - | 4 973 |
| 7 | Усього фінансових активів | 337 106 | 17 715 | 166 487 | 181 817 | - | - | 703 125 |
| | Зобов'язання | | | | | | | |
| 8 | Кошти інших банків | 25 | - | - | - | - | - | 25 |
| 9 | Кошти клієнтів | 140 530 | 20 481 | 77 857 | 54 850 | - | - | 293 718 |
| 10 | Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 688 | - | - | - | - | - | 688 |
| 11 | Інші фінансові зобов'язання | 1 565 | 26 | 54 | - | - | - | 1 645 |
| 12 | Усього фінансових зобов'язань | 142 808 | 20 507 | 77 911 | 54 850 | - | - | 296 076 |
| 13 | Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | 194 298 | (2 792) | 88 576 | 126 967 | - | - | 407 049 |

| | | | | | | | | |
|----|---|---------|---------|---------|---------|---------|---|--|
| 14 | Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | 194 298 | 191 506 | 280 082 | 407 049 | 407 049 | - | |
|----|---|---------|---------|---------|---------|---------|---|--|

Таблиця 33.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2015 рік

| Рядок | Найменування статті | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Строк погашення настав | Усього |
|-------|---|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|---------------|------------------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| | Активи | | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 224 883 | - | - | - | - | - | 224 883 |
| 2 | Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | 22 672 | 15 802 | 59 491 | 291 217 | - | - | 389 182 |
| 4 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | 9 009 | - | - | - | - | - | 9 009 |
| 6 | Інші фінансові активи | 6 384 | - | - | - | - | - | 6 384 |
| 7 | Усього фінансових активів | 262 948 | 15 802 | 59 491 | 291 217 | - | - | 629 458 |
| | Зобов'язання | | | | | | | |
| 8 | Кошти інших банків | 74 | - | - | - | - | - | 74 |
| 9 | Кошти клієнтів | 112 370 | 33 890 | 17 482 | 109 875 | - | - | 273 617 |
| 10 | Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 765 | - | - | - | - | - | 765 |
| 11 | Інші фінансові зобов'язання | 4 027 | 25 | 33 | - | - | - | 4 085 |
| 12 | Усього фінансових зобов'язань | 117 236 | 33 915 | 17 515 | 109 875 | - | - | 278 541 |
| 13 | Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | 145 712 | (18 113) | 41 976 | 181 342 | - | - | 350 917 |
| 14 | Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | 145 712 | 127 599 | 169 575 | 350 917 | 350 917 | 350 917 | |

Примітка 34. Управління капіталом

Політика управління капіталом Банку спрямована на підтримку достатнього об'єму капіталу для забезпечення розширення діяльності банківської установи та створення захисту від ризиків.

Цілями управління капіталом Банку є: забезпечення захисту інтересів кредиторів та вкладників від непередбачуваних збитків, яких може зазнати Банк в процесі діяльності; достатнього рівня рентабельності вкладень єдиного акціонера Банку; стабільного і послідовного розвитку банку,

збільшення обсягів активних і пасивних операцій, розширення переліку послуг, що надаються клієнтам Банку; фінансової стійкості і мінімізації ризиків, притаманних банківській діяльності.

Виходячи із цілей управління капіталом Банк послідовно проводить політику управління капіталом, яка полягає у:

- нарощуванні прибутку Банку у обсягах, необхідних для забезпечення рентабельності капіталу на достатньому рівні, та спрямування його у повному обсязі на поповнення капіталу Банку;
- збалансованому зростанні капіталу Банку та обсягів активних операцій з прийнятним ризиком з метою забезпечення адекватності регулятивного капіталу Банку на рівні не менше 10%;
- вдосконалення процедур ідентифікації ризиків, притаманних банківській діяльності, та запобігання надмірних ризиків при здійсненні Банком активних операцій.

Згідно «Звіту про фінансовий стан (Баланс)» станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) власний капітал Банку складає 504 468 тис. грн. (проти 448 228 тис. грн. на кінець дня 31 грудня 2015 року). Тобто зростання у порівнянні з попереднім звітним роком становить 12,55%.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався всіх економічних нормативів і своєчасно та в повному обсязі розраховувався зі своїми зобов'язаннями.

За звітний та попередні періоди випадків порушення нормативу адекватності регулятивного капіталу не було. На кінець дня 31 грудня 2016 року норматив адекватності (достатності) капіталу Банку становить 103% (при нормативному значенні не менше 10%). Аналогічний показник на кінець дня 31 грудня 2015 року становить 80% (при нормативному значенні не менше 10%).

Протягом звітного 2016 та попередніх років Банк не здійснював залучення коштів на умовах субординованого боргу.

Регулятивний капітал розрахований на основі облікових даних згідно вимог постанови Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. № 368 «Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні».

Таблиця 34.1. Структура регулятивного капіталу

| Рядок | Найменування статті | 2016 рік | 2015 рік |
|----------|---|----------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Основний капітал | 418 451 | 419 501 |
| 1.1 | Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал | 350 000 | 350 000 |
| 1.2 | Загальні резерви та резервні фонди | 71 683 | 71 378 |
| 1.3 | Зменшення ОК | (3 232) | (1 877) |
| 1.3.1 | сума нематеріальних активів за мінусом суми зносу | (1 927) | (1 851) |
| 1.3.2 | сума капітальних вкладень у нематеріальні активи | (1 305) | (26) |
| 2 | Додатковий капітал до розрахунку | 61 852 | 6 077 |
| 2.1 | Додатковий капітал | 61 852 | 6 088 |
| 2.1.1 | Резерви під заборгованість за кредитними операціями та за операціями з розміщення коштів на коррахунках в інших банках, яку віднесено до I категорії якості | 56 | 21 |
| 2.1.2 | Розрахунковий прибуток поточного року | 56 034 | 6 067 |
| 2.1.3 | Прибуток минулих років | 5 762 | - |
| 2.2 | Зменшення результату поточного року | - | (11) |
| 2.2.1 | сума доходів, не отриманих понад 30 днів з дати їх нарахування та прострочених доходів, зменшених на суму сформованих під ці нараховані доходи резервів | - | (11) |
| 3 | Відвернення | - | - |
| 4 | Усього регулятивного капіталу | 480 303 | 425 578 |

Банк не працює на міжнародному рівні та не складає звітність за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал.

Примітка 35. Потенційні зобов'язання банку

Події, які відбулися за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року, але не знайшли своє відображення в жодній з приміток:

розгляд справ у суді

Станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) на розгляді судових органів відсутні справи, відповідачем за якими є ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4».

потенційні податкові зобов'язання

Банк веде податковий облік відповідно до вимог податкового законодавства України. Політика Банку щодо ведення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. Керівництво Банку вважає, що тлумачення норм податкового законодавства в Банку є вірним, а ризик виникнення потенційних податкових зобов'язань є несуттєвим, тому Банком не здійснюється оцінка їх фінансового впливу та оцінка невизначеності. Резерв за потенційними податковими зобов'язаннями Банк не створював.

Станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) Банк нарахував та сплатив усі належні за строками податки та збори у відповідності з діючим законодавством.

зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) Банк має контрактні зобов'язання, строк сплати яких ще не настав. Зобов'язання пов'язані з придбанням програмного забезпечення «Internet Banking» у юридичної особи - резидента в сумі 1 862 тис. грн.

зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

У звітному 2016 та попередньому 2015 роках у Банка відсутні укладені невідмовні угоди про оренду/суборенду, тому немає й потенційних зобов'язань у вигляді майбутніх орендних/суборендних платежів.

дотримання особливих вимог

Характер використання залучених Банком коштів не має будь-яких особливостей або вимог щодо дотримання певних умов їх використання.

зобов'язання з кредитування

Таблиця 35.1. Структура зобов'язань з кредитування

| Рядок | Найменування статті | 2016 рік | 2015 рік |
|-------|--|----------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Зобов'язання з кредитування, що надані | 906 | 830 |
| 2 | Невикористані кредитні лінії | 119 493 | 93 231 |
| 3 | Гарантії видані | 1 015 | - |
| 4 | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням | (59) | (51) |
| 5 | Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву | 121 355 | 94 010 |

Максимальний *потенційний кредитний ризик* за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням, дорівнює загальній сумі зобов'язань. Приймаючи до уваги, що за своєю структурою зобов'язання в достатній мірі забезпечені заставою, керівництво Банку вважає, що потенційний кредитний ризик і потенційний ризик ліквідності при проведенні зазначених операцій помірний. Крім того, зобов'язання з кредитування в основному є відкличними (98,42% від загальної суми зобов'язань), що в свою чергу позитивно впливає на рівень потенційного ризику.

Для позабалансових зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, Банк застосовує ті самі механізми та процедури кредитного контролю й управління ризиками, що й по кредитних операціях, відображених на балансі.

Таблиця 35.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

| Рядок | Найменування статті | 2016 рік | 2015 рік |
|-------|---------------------|----------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Гривня | 121 355 | 94 010 |
| 2 | Усього | 121 355 | 94 010 |

Банк має зобов'язання з кредитування лише у національній валюті, тому потенційний валютний ризик, пов'язаний зі зміною курсу валюти платежу (надання кредитних коштів), відсутній.

Банк не має частки в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії, за які він ніс би солідарну відповідальність з іншими інвесторами, та не має непередбачених зобов'язань, що виникають внаслідок роздільної відповідальності інвестора за зобов'язаннями асоційованої компанії.

активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними

У звітному 2016 та попередньому 2015 роках у Банку відсутні активи у заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядження ними.

Примітка 36. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 36.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

| Рядок | Найменування статті | 2016 рік | | 2015 рік | |
|-------|-----------------------------------|--|---|--|---|
| | | додатне значення справедливої вартості | від'ємне значення справедливої вартості | додатне значення справедливої вартості | від'ємне значення справедливої вартості |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Контракти своп | 507 | 688 | - | 765 |
| 2 | Чиста справедлива вартість | 507 | 688 | - | 765 |

Протягом звітних 2016 та попереднього 2015 років Банк не здійснював операцій з фінансовими інструментами, призначеними інструментами хеджування.

Примітка 37. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Також справедлива вартість відображає кредитну якість інструменту, оскільки вона включає ризик невиконання контрагентом своїх зобов'язань.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Якщо котирування ринкових цін на фінансові інструменти є недоступним, то Банк застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

- посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- аналіз дисконтованих грошових потоків;
- інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості фінансового інструмента.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Банк оцінює їх за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки.

Після первісного визнання фінансового зобов'язання Банк оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективної ставки відсотка.

Таблиця 37.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2016 рік

| Рядок | Найменування статті | Справедлива вартість за різними моделями оцінки | | | Усього справедлива вартість | Усього балансов а вартість |
|----------|---|---|--|--|-----------------------------|----------------------------|
| | | ринкові котирування (рівень I) | модель оцінки, що використовує спостережені дані (рівень II) | модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| I | Активи | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | - | - | 134 101 | 134 101 | 134 101 |
| 1.1 | готівкові кошти | - | - | 37 249 | 37 249 | 37 249 |
| 1.2 | кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | - | - | 13 738 | 13 738 | 13 738 |
| 1.3 | кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках | - | - | 83 114 | 83 114 | 83 114 |
| 2 | Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | - | 507 | 507 | 507 |
| 2.1 | валютні свопи | - | - | 507 | 507 | 507 |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів: | - | - | 378 534 | 378 534 | 378 534 |
| 3.1 | кредити юридичним особам | - | - | 191 028 | 191 028 | 191 028 |
| 3.2 | іпотечні кредити фізичним особам | - | - | 200 | 200 | 200 |
| 3.3 | кредити на поточні потреби фізичним особам | - | - | 187 306 | 187 306 | 187 306 |
| 4 | Цінні папери у портфелі банку на продаж | 2 815 | - | - | 2 815 | 2 815 |
| 4.1 | державні облигації | 2 815 | - | - | 2 815 | 2 815 |
| 5 | Цінні папери у портфелі банку до погашення | 182 195 | - | - | 182 195 | 182 195 |
| 5.1 | депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України | 182 195 | - | - | 182 195 | 182 195 |
| 6 | Інші фінансові активи: | - | - | 4 973 | 4 973 | 4 973 |
| 6.1 | дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | - | - | 88 | 88 | 88 |

| | | | | | | |
|-----------|---|----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| 6.2 | грошові кошти з обмеженим правом користування | - | - | 4 857 | 4 857 | 4 857 |
| 6.3 | інші фінансові активи | - | - | 28 | 28 | 28 |
| 7 | Інвестиційна нерухомість | - | 46 315 | - | 46 315 | 46 315 |
| 8 | Основні засоби та нематеріальні активи | - | - | 58 589 | 58 589 | 58 589 |
| 8.1 | земельні ділянки | - | - | 11 236 | 11 236 | 11 236 |
| 8.2 | будівлі, споруди та передавальні пристрої | - | - | 24 647 | 24 647 | 24 647 |
| 8.3 | нематеріальні активи | - | - | 1 927 | 1 927 | 1 927 |
| 8.4 | інші | - | - | 20 779 | 20 779 | 20 779 |
| 9 | Усього активів | 185 010 | 46 315 | 576 704 | 808 029 | 808 029 |
| II | Зобов'язання | | | | | |
| 10 | Кошти банків | - | - | 25 | 25 | 25 |
| 10.1 | кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків | - | - | 25 | 25 | 25 |
| 11 | Кошти клієнтів | - | - | 293 718 | 293 718 | 293 718 |
| 11.1 | державні та громадські організації | - | - | 2 | 2 | 2 |
| 11.2 | інші юридичні особи | - | - | 95 435 | 95 435 | 95 435 |
| 11.3 | фізичні особи | - | - | 198 281 | 198 281 | 198 281 |
| 12 | Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | - | 688 | 688 | 688 |
| 12.1 | валютні свопи | - | - | 688 | 688 | 688 |
| 13 | Інші фінансові зобов'язання | - | - | 1 645 | 1 645 | 1 645 |
| 13.1 | кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | - | - | 348 | 348 | 348 |
| 13.2 | кредиторська заборгованість за операціями клієнтів з іноземною валютою | - | - | 1 104 | 1 104 | 1 104 |
| 13.3 | кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами | - | - | 81 | 81 | 81 |
| 13.4 | інші фінансові зобов'язання | - | - | 112 | 112 | 112 |
| 14 | Усього зобов'язань | - | - | 296 076 | 296 076 | 296 076 |

Таблиця 37.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2015 рік

| Рядок | Найменування статті | Справедлива вартість за різними моделями оцінки | | | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|----------|---------------------------------|---|--|--|-----------------------------|---------------------------|
| | | ринкові котирування (рівень I) | модель оцінки, що використовує спостережені дані (рівень II) | модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| I | Активи | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | - | - | 224 883 | 224 883 | 224 883 |

| | | | | | | |
|-----------|---|--------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| 1.1 | готівкові кошти | - | - | 27 473 | 27 473 | 27 473 |
| 1.2 | кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | - | - | 7 202 | 7 202 | 7 202 |
| 1.3 | кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках | - | - | 190 208 | 190 208 | 190 208 |
| 2 | Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | - | - | - | - |
| 2.1 | валютні свопи | - | - | - | - | - |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів: | - | - | 389 182 | 389 182 | 389 182 |
| 3.1 | кредити юридичним особам | - | - | 203 576 | 203 576 | 203 576 |
| 3.2 | іпотечні кредити фізичним особам | - | - | - | - | - |
| 3.3 | кредити на поточні потреби фізичним особам | - | - | 185 606 | 185 606 | 185 606 |
| 4 | Цінні папери у портфелі банку на продаж | - | - | - | - | - |
| 4.1 | державні облігації | - | - | - | - | - |
| 5 | Цінні папери у портфелі банку до погашення | 9 009 | - | - | 9 009 | 9 009 |
| 5.1 | депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України | 9 009 | - | - | 9 009 | 9 009 |
| 6 | Інші фінансові активи: | - | - | 6 384 | 6 384 | 6 384 |
| 6.1 | дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | - | - | 1 981 | 1 981 | 1 981 |
| 6.2 | грошові кошти з обмеженим правом користування | - | - | 4 377 | 4 377 | 4 377 |
| 6.3 | інші фінансові активи | - | - | 26 | 26 | 26 |
| 7 | Інвестиційна нерухомість | - | 46 360 | - | 46 360 | 46 360 |
| 8 | Основні засоби та нематеріальні активи | - | - | 58 953 | 58 953 | 58 953 |
| 8.1 | земельні ділянки | - | - | 11 236 | 11 236 | 11 236 |
| 8.2 | будівлі, споруди та передавальні пристрої | - | - | 26 185 | 26 185 | 26 185 |
| 8.3 | нематеріальні активи | - | - | 1 851 | 1 851 | 1 851 |
| 8.4 | інші | - | - | 19 681 | 19 681 | 19 681 |
| 9 | Усього активів | 9 009 | 46 360 | 679 402 | 734 771 | 734 771 |
| II | Зобов'язання | | | | | |
| 10 | Кошти банків | - | - | 74 | 74 | 74 |
| 10.1 | кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків | - | - | 74 | 74 | 74 |
| 11 | Кошти клієнтів | - | - | 273 617 | 273 617 | 273 617 |
| 11.1 | державні та громадські організації | - | - | 1 | 1 | 1 |
| 11.2 | інші юридичні особи | - | - | 44 435 | 44 435 | 44 435 |
| 11.3 | фізичні особи | - | - | 229 181 | 229 181 | 229 181 |
| 12 | Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | - | 765 | 765 | 765 |
| 12.1 | валютні свопи | - | - | 765 | 765 | 765 |
| 13 | Інші фінансові зобов'язання | - | - | 4 085 | 4 085 | 4 085 |
| 13.1 | кредиторська | - | - | 412 | 412 | 412 |

| | | | | | | |
|-----------|--|----------|----------|----------------|----------------|----------------|
| | заборгованість за операціями з платіжними картками | | | | | |
| 13.2 | кредиторська заборгованість за операціями клієнтів з іноземною валютою | - | - | 3 592 | 3 592 | 3 592 |
| 13.3 | кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами | - | - | 80 | 80 | 80 |
| 13.4 | інші фінансові зобов'язання | - | - | 1 | 1 | 1 |
| 14 | Усього зобов'язань | - | - | 278 541 | 278 541 | 278 541 |

Банк протягом 2016 року та попереднього 2015 року не проводив переміщення активів та зобов'язань з одного рівня оцінки справедливої вартості до іншого рівня визнання активів (зобов'язань)

Оцінки, припущення Банку щодо визначення рівня ієрархії джерел інформації та, як наслідок, ціни (справедливої вартості) одиниці обліку активів (зобов'язань):

- На першому етапі визнання справедливої вартості необхідно визначити характеристику конкретного активу або зобов'язання (одиниці обліку). Оцінюючи їх справедливую вартість, Банк бере до уваги ті характеристики активу або зобов'язання (стан та місцезнаходження, обмеження на використання або продаж), які б й інші учасники ринку взяли до уваги.
- На другому етапі варто впевнитися, що операції з одиницями обліку відбуваються на головному, або за його відсутності, – на найсприятливішому ринку.

Методи для визначення справедливої вартості фінансових інструментів та інших статей фінансової звітності (у тому числі похідний фінансовий інструмент), та віднесення їх до необхідної групи (рівня):

- фінансові інструменти, щодо яких є котирування на активних (головному) ринках;
- фінансові інструменти, котирування яких базуються на даних інших ринків (найсприятливіших) або визначених опосередковано;
- фінансові інструменти, щодо яких немає котирувань на головному або найсприятливішому ринках, а оцінку отримано за іншою методикою оцінювання.

Головним ринком для фінансових інструментів насамперед є як фондові біржі, так і позабіржові ринки. Відповідно до МСФЗ 13 для фінансового активу або зобов'язання, які функціонують в умовах головного ринку, справедливою вартістю є ціна на такому ринку (незалежно від того, чи ця ціна є безпосередньо відкритою, чи її оцінку отримано за іншою методикою оцінювання), навіть якщо ціна на іншому ринку є потенційно сприятливішою на дату оцінки.

На останньому етапі алгоритму визначається справедлива вартість як ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на головному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи вона отримана за допомогою іншої методики оцінювання. Вибір методу оцінювання фінансового активу чи зобов'язання залежить від характеристики контрактних грошових потоків фінансового активу (чи є вони лише виплатою основного боргу та відсотків).

Згідно з МСФЗ 13 всі оцінки та припущення суб'єкта господарювання щодо визначення справедливої вартості засновані на певному рівні ієрархії джерел інформації, які розмежовуються за її видами та якістю. Загалом, за інших незмінних умов, суб'єкт має використовувати найвищий із доступних рівнів такої ієрархії для визначення справедливої вартості.

Банк не має обґрунтованих можливих альтернативних припущень, які б вплинули на зміну оцінки справедливої вартості інструментів з використанням моделей оцінки, що використовували вхідні дані 3-го рівня.

Примітка 38. Передача фінансових активів

Таблиця 38.1. Балансова та справедлива вартість фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток (збиток), цінних паперів у портфелі банку на продаж, цінних паперів у портфелі банку до погашення, що передані без припинення визнання, і пов'язані з ними зобов'язання за 2016 рік

| Рядок | Назва статті | Балансова вартість активів | Балансова вартість пов'язаних зобов'язань | Для тих пов'язаних зобов'язань, контрагенти за якими мають право регресної вимоги лише щодо переданих активів | | |
|-------|---|----------------------------|---|---|---|-------------------------|
| | | | | справедлива вартість активів | справедлива вартість пов'язаних зобов'язань | чиста балансова позиція |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Валюта та банківські метали до отримання (продані Банком за операціями «валютний своп») | 132 040 | 132 040 | 132 547 | 132 728 | (181) |

Для уникнення валютного ризику Банк укладає контракти валютного свопу, який по суті є наданням зустрічних кредитів у різних валютах. Таким чином валютний "своп" має на меті хеджування відповідного валютного ризику у зв'язку зі зміною курсів у майбутньому. Оскільки валютні свопи мають симетричну структуру ризику, тобто у разі укладення угоди є однакова імовірність виникнення збитків чи прибутків, - мета хеджування полягає саме в тому, щоб певним чином розподілити цей ризик між контрагентами.

Таблиця 38.2. Балансова та справедлива вартість фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток (збиток), цінних паперів у портфелі банку на продаж, цінних паперів у портфелі банку до погашення, що передані без припинення визнання, і пов'язані з ними зобов'язання за 2015 рік

| Рядок | Назва статті | Балансова вартість активів | Балансова вартість пов'язаних зобов'язань | Для тих пов'язаних зобов'язань, контрагенти за якими мають право регресної вимоги лише щодо переданих активів | | |
|-------|--|----------------------------|---|---|---|-------------------------|
| | | | | справедлива вартість активів | справедлива вартість пов'язаних зобов'язань | чиста балансова позиція |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Валюта та банківські метали до отримання | 136 039 | 135 541 | 136 039 | 136 306 | (267) |

| | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|
| | (продані Банком за операціями «валютний своп») | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|

У Банку відсутні у звітному 2016 та попередньому 2015 роках «Передані активи, визнання яких не припинено повністю в межах подальшої участі» та «Передані фінансові активи, визнання яких припинено в повному обсязі, але в яких банк зберігає подальшу участь».

Аналіз за строками недисконтованих потоків грошових коштів, які можуть знадобитися для викупу фінансових активів, визнання яких було припинено Банком, не наводиться у попередньому та звітному році у зв'язку з тим, що всі передані фінансові активи, які Банк припинив визнавати, не відповідають цілям, викладеним у параграфі 42Г МСФЗ 7.

Примітка 39. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 39.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2016 рік.

| Рядок | Найменування статті | Кредити та дебіторська заборгованість | Активи, доступні для продажу | Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку | | Інвестиції, утримувані до погашення | Усього |
|-------|--|---------------------------------------|------------------------------|---|---|-------------------------------------|---------|
| | | | | торгові активи | активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| | АКТИВИ | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 134 101 | - | - | - | - | 134 101 |
| 2 | Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | 507 | - | - | - | 507 |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів: | 378 534 | - | - | - | - | 378 534 |
| 3.1 | кредити юридичним особам | 191 028 | - | - | - | - | 191 028 |
| 3.2 | іпотечні кредити фізичним особам | 200 | - | - | - | - | 200 |
| 3.3 | кредити на поточні потреби фізичним особам | 187 306 | - | - | - | - | 187 306 |
| 4 | Цінні папери у портфелі банку на продаж | - | 2 815 | - | - | - | 2 815 |
| 5 | Цінні папери у портфелі банку до погашення | - | - | - | - | 182 195 | 182 195 |
| 6 | Інші фінансові активи: | 4 973 | - | - | - | - | 4 973 |
| 6.1 | дебіторська заборгованість за | 88 | - | - | - | - | 88 |

| | | | | | | | |
|----------|---|----------------|--------------|----------|----------|----------------|----------------|
| | операціями з платіжними картками | | | | | | |
| 6.2 | грошові кошти з обмеженим правом користування | 4 857 | - | - | - | - | 4 857 |
| 6.3 | інші фінансові активи | 28 | - | - | - | - | 28 |
| 7 | Усього фінансових активів | 517 608 | 3 322 | - | - | 182 195 | 703 125 |

Таблиця 39.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2015 рік.

| Рядок | Найменування статті | Кредити та дебіторська заборгованість | Активи, доступні для продажу | Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку | | Інвестиції, утримувані до погашення | Усього |
|----------|--|---------------------------------------|------------------------------|---|---|-------------------------------------|----------------|
| | | | | торгові активи | активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| | АКТИВИ | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 224 883 | - | - | - | - | 224 883 |
| 2 | Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів: | 389 182 | - | - | - | - | 389 182 |
| 3.1 | кредити юридичним особам | 203 576 | - | - | - | - | 203 576 |
| 3.2 | іпотечні кредити фізичним особам | - | - | - | - | - | - |
| 3.3 | кредити на поточні потреби фізичним особам | 185 606 | - | - | - | - | 185 606 |
| 4 | Цінні папери у портфелі банку на продаж | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Цінні папери у портфелі банку до погашення | - | - | - | - | 9 009 | 9 009 |
| 6 | Інші фінансові активи: | 6 384 | - | - | - | - | 6 384 |
| 6.1 | дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 1 981 | - | - | - | - | 1 981 |
| 6.2 | грошові кошти з обмеженим правом користування | 4 377 | - | - | - | - | 4 377 |
| 6.3 | інші фінансові активи | 26 | - | - | - | - | 26 |
| 7 | Усього фінансових активів | 620 449 | - | - | - | 9 009 | 629 458 |

Примітка 40. Операції з пов'язаними сторонами

За критеріями МСФЗ 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», Банк у річній фінансовій звітності розкриває інформацію щодо операцій з пов'язаними особами (кількісні показники наведені в таблицях примітки), а також розкриває характер взаємовідносин між пов'язаними сторонами до яких належать.

Банк визнає осіб пов'язаними із Банком відповідно до вимог статті 52 Закону України «Про банки та банківську діяльність».

Протягом звітного 2016 та попереднього 2015 років операції з пов'язаними особами Банк проводив на умовах, що не відрізнялися від умов встановлених для інших контрагентів.

Таблиця 40.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом 31 грудня 2016 року (кінець дня)

| Рядок | Найменування статті | Материнська компанія | Найбільші учасники (акціонери) банку | Компанії під спільним контролем | Дочірні компанії | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані сторони |
|-------|---|----------------------|--------------------------------------|---------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 24% - 25 %) | - | - | 17 858 | - | 463 | - | 204 |
| 2 | Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня | - | - | 3 | - | 23 | - | 30 |
| 3 | Інші активи | - | - | 169 | - | - | - | - |
| 4 | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 23 %) | - | 19 623 | 58 | - | 456 | - | 653 |
| 5 | Резерви за зобов'язаннями | - | 6 | - | - | 13 | - | 11 |
| 6 | Інші зобов'язання | - | - | 7 | - | 5 | - | 6 |

Таблиця 40.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

| Рядок | Найменування статті | Материнська компанія | Найбільші учасники (акціонери) банку | Компанії під спільним контролем | Дочірні компанії | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані сторони |
|-------|---------------------|----------------------|--------------------------------------|---------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Процентні доходи | - | 1 | 4 214 | - | 101 | - | 92 |
| 2 | Процентні витрати | - | 4 100 | - | - | 352 | - | - |

| | | | | | | | | |
|---|--|---|-------|------|---|-------|---|-------|
| 3 | Комісійні доходи | - | 18 | 26 | - | 9 | - | 15 |
| 4 | Комісійні витрати | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | - | - | (29) | - | 20 | - | (36) |
| 6 | Відрахування до резервів за зобов'язаннями | - | - | - | - | - | - | 5 |
| 7 | Інші операційні доходи | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Адміністративні та інші операційні витрати | - | 3 111 | - | - | 3 928 | - | 4 226 |

До складу адміністративних та інших операційних витрат включено сплата за участь пов'язаних сторін у навчаннях (семінарах), заробітна плата, нарахований резерв відпусток, обов'язкові нарахування на заробітну плату, витрати на відрядження, тощо.

Таблиця 40.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня)

| Рядок | Найменування статті | Материнська компанія | Найбільш і учасники (акціонери) банку | Компанії під спільним контролем | Дочірні компанії | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані сторони |
|-------|------------------------------|----------------------|---------------------------------------|---------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Гарантії отримані | - | - | 60 000 | - | - | - | 46 |
| 2 | Інші зобов'язання | - | 120 | - | - | 217 | - | 150 |
| 3 | Інші потенційні зобов'язання | - | 70 | - | - | 237 | - | 294 |

До складу інших зобов'язань включені зобов'язання з кредитування. До складу інших потенційних зобов'язань включений резерв відпусток. До складу гарантії отриманих включені отримані поруки.

Таблиця 40.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2016 року

| Рядок | Найменування статті | Материнська компанія | Найбільші учасники (акціонери) банку | Компанії під спільним контролем | Дочірні компанії | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані сторони |
|-------|---|----------------------|--------------------------------------|---------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду | - | 119 | - | - | 3 935 | - | 871 |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|-----|-----|---|-------|---|-------|
| 2 | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | - | 119 | 323 | - | 3 535 | - | 1 090 |
|---|---|---|-----|-----|---|-------|---|-------|

Таблиця 40.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня)

| Рядок | Найменування статті | Материнська компанія | Найбільші учасники (акціонери) банку | Компанії під спільним контролем | Дочірні компанії | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані сторони |
|-------|---|----------------------|--------------------------------------|---------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 23% - 35 %) | - | - | 18 188 | - | 243 | - | 459 |
| 2 | Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня | - | - | 32 | - | 13 | - | 68 |
| 3 | Інші активи | - | 3 | - | - | - | - | - |
| 4 | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 23 %) | - | 20 940 | 104 | - | 15 476 | - | 833 |
| 5 | Резерви за зобов'язаннями | - | 6 | - | - | 10 | - | 7 |
| 6 | Інші зобов'язання | - | - | 10 | - | - | - | 8 |

Таблиця 40.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік

| Рядок | Найменування статті | Материнська компанія | Найбільші учасники (акціонери) банку | Компанії під спільним контролем | Дочірні компанії | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані сторони |
|-------|--|----------------------|--------------------------------------|---------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Процентні доходи | - | 8 | 4 261 | - | 117 | - | 134 |
| 2 | Процентні витрати | - | 3 741 | - | - | 3 300 | - | - |
| 3 | Комісійні доходи | - | 43 | 49 | - | 42 | - | 68 |
| 4 | Комісійні витрати | - | - | - | - | 6 | - | 6 |
| 5 | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та | - | - | 32 | - | (62) | - | 64 |

| | | | | | | | | |
|---|--|---|-------|---|---|-------|---|-------|
| | коштів в інших банках | | | | | | | |
| 6 | Відрахування до резервів за зобов'язаннями | - | - | - | - | (1) | - | - |
| 7 | Інші операційні доходи | - | - | 1 | - | - | - | 6 |
| 8 | Адміністративні та інші операційні витрати | - | 1 287 | - | - | 3 179 | - | 4 681 |

Таблиця 40.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня)

| Рядок | Найменування статті | Материнська компанія | Найбільші учасники (акціонери) банку | Компанії під спільним контролем | Дочірні компанії | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані сторони |
|-------|------------------------------|----------------------|--------------------------------------|---------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Гарантії отримані | - | - | 60 000 | - | 200 | - | - |
| 2 | Інші зобов'язання | - | 120 | 177 | - | 192 | - | 119 |
| 3 | Інші потенційні зобов'язання | - | - | - | - | 112 | - | 257 |

До складу інших зобов'язань включені зобов'язання з кредитування. До складу інших потенційних зобов'язань включений резерв відпусток. До складу гарантії отриманих включені отримані поруки.

Таблиця 40.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2015 року

| Рядок | Найменування статті | Материнська компанія | Найбільші учасники (акціонери) банку | Компанії під спільним контролем | Дочірні компанії | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані сторони |
|-------|---|----------------------|--------------------------------------|---------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду | - | 558 | 3 245 | - | 2 329 | - | 1 326 |
| 2 | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | - | 558 | 1 295 | - | 2 344 | - | 1 097 |

Таблиця 40.9. Виплати провідному управлінському персоналу

| Рядок | Найменування статті | 2016 рік | | 2015 рік | |
|-------|-----------------------------|----------|-------------------------|----------|-------------------------|
| | | витрати | нараховане зобов'язання | витрати | нараховане зобов'язання |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Поточні виплати працівникам | 3 928 | - | 4 466 | - |

Примітка 41. Події після дати балансу

Після звітної дати 31 грудня 2016 року (кінець дня) до дати формування та затвердження фінансової звітності Банку за 2016 рік, підготовленої для оприлюднення, 16 лютого 2017 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку видано нове свідоцтво № 23/1/2017 про реєстрацію випуску акцій Банку у зв'язку з деномінацією. Поточна номінальна вартість 1 акції Банку складає 10 тис. грн., загальна кількість акцій – 35 000 штук. Статутний капітал Банку залишається незмінним та складає 350 млн. грн.

Інших подій, які б суттєво вплинули на показники фінансового звіту за 2016 рік та потребували б окремого висвітлення, після звітної дати не відбувалося.