AVANGARD BANK

PUBLIC JOINT-STOCK COMPANY «BANK AVANGARD»

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ПАТ «БАНК АВАНГАРД» за 2016 рік

Разом зі звітом незалежного аудитора

20 березня 2017 року

м. Київ

ЗМІСТ

	Стор.
Звіт (висновок) незалежного аудитора	3
Звіт про фінансовий стан на кінець дня 31 грудня 2016 року.	6
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2016 рік	7
Звіт про рух коштів за 2016 рік (прямий метод)	8
Звіт про власний капітал за 2016 рік	10
Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік	11

BAKER TILLY

вул. Фізкультури, 28
Київ, 03680
Україна

Т: + 380 (44) 284 18 65
Ф: + 380 (44) 284 18 66

info@bakertilly.ua
www.bakertilly.ua

ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Керівництву ПАТ «БАНК АВАНГАРД»
Національному банку України

Висновок щодо фінансових звітів

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «БАНК АВАНГАРД» (надалі – Банк), що включає: Звіт про фінансовий стан на кінець дня 31 грудня 2016 року, Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2016 рік, Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік (прямий метод), Звіт про власний капітал за 2016 рік, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2014 року), прийнятих рішенням Аудиторської Палати України №320/1 від 29 грудня 2015 року в якості Національних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання 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 подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2016 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

The name Baker Tilly and its associated logo is used under licence from Baker Tilly International Limited.
An independent member of Baker Tilly International

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашу думку, звертаємо вашу увагу на Примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність» фінансової звітності, яка описує поточну економічну ситуацію в Україні. Банківська система України все ще знаходиться під негативним впливом економічної та фінансової кризи, що значною мірою пов'язано з погіршенням фінансового стану позичальників, відпливом коштів з банків, знеціненням гривні та іншими об'єктивними причинами. Наразі достовірно неможливо оцінити характер та міру такого впливу на операційну діяльність Банку.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

У відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та вимог Національного банку України (надалі - НБУ) за результатами проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку аудитори мають висловити думку стосовно зазначеної звітності, а також надати звіт за результатами перевірки.

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки щодо того, чи річна фінансова звітність Банку за 2016 рік в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інформація, що викладена у цьому звіті, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2016 рік. Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятись від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності ми висловлюємо нашу думку щодо дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань:

стосовно відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень недотримання Банком вимог Національного банку України щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» що складена для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

стосовно внутрішнього контролю

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 867 від 29.12.2014 року «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України».

стосовно внутрішнього аудиту

Внутрішні нормативні документи Банку та процедури внутрішнього аудиту на протязі 2016 року вдосконалювались та приводились у відповідність до вимог нормативно-правових актів НБУ, в тому числі, шляхом виконання рекомендацій Національного банку України за наслідками інспекційної перевірки.

На нашу думку, на момент перевірки внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України №311 від 10.05.2016 року «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України», та потребують подальшої імплементації в частині практичного їх застосування.

The name Baker Tilly and its associated logo is used under licence from Baker Tilly International Limited.
An independent member of Baker Tilly International

стосовно визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Резерви для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями Банком сформовано відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями.

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено суттєвих відхилень щодо здійсненого Банком розрахунку кредитного ризику станом на 31.12.2016 року.

стосовно визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень невідповідності системи Банку управління ризиками при здійсненні операцій з пов'язаними особами, процедур ідентифікації пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними вимогам нормативно-правових актів НБУ. В ході аудиторської перевірки ми не виявили порушень нормативних вимог в частині здійснення операцій з пов'язаними особами.

стосовно достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами

Статутний капітал Банку станом на 31.12.2016 року достатній і за даними Банку складає 162 382 тис. грн. (див. Примітка 19 «Статутний капітал»).

Як зазначено у Примітці 3 «Основи подання фінансової звітності», у зв'язку з необхідністю виконання вимог Національного банку України щодо поетапного збільшення статутного капіталу банків, Банк планує здійснити збільшення статутного капіталу у передбачені зазначеною Постановою строки.

Регулятивний капітал Банку станом на 31.12.2016 року за даними Банку складає 218 221 тис. грн., що відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ (див. Примітка 30 «Управління капіталом»).

стосовно ведення бухгалтерського обліку

Система бухгалтерського обліку Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.

Генеральний директор Олександр Почкун

Аудитор Гагік Нерсесян

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

24 березня 2017 року

м. Київ, Україна

Реєстраційний №17-040

The name Baker Tilly and its associated logo is used under licence from Baker Tilly International Limited.
An independent member of Baker Tilly International

Звіт про фінансовий стан
на кінець дня 31 грудня 2016 року
(у тисячах гривень)

	Прим.	2016 рік	2015 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	31 127	4 703
Кошти в інших банках	7	563 635	388 466
Кредити та заборгованість клієнтів	8	44 266	4 409
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	575 968	20 930
Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	113 074	31 015
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 172	2 744
Відстрочений податковий актив	26	105	112
Основні засоби та нематеріальні активи	11	2 048	3 037
Інші фінансові активи	12	505	8
Інші активи	13	1 040	1 315
Усього активів		**1 332 940**	**456 739**
Зобов'язання			
Кошти банків	14	86 486	-
Кошти клієнтів	15	1 020 029	274 847
Зобов`язання щодо поточного податку на прибуток		2 373	5 877
Інші фінансові зобов'язання	16	6 955	8 210
Резерви під зобов`язання	17	170	157
Інші зобов'язання	18	3 874	3 076
Усього зобов'язань		**1 119 887**	**292 167**
Власний капітал			
Статутний капітал	19	162 382	136 518
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		48 616	27 284
Резерви та інші фонди банку		2 134	770
Резерви переоцінки	20	(79)	-
Усього власного капіталу		**213 053**	**164 572**
Усього пасивів		**1 332 940**	**456 739**

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління _____ **/Корчинська С.А /**
Головний бухгалтер _____ **/Чечоткіна В.С./**
20 березня 2017 року
Вик. Дмитрієва М.Ю.
тел. (044) 502-23-04

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2016 рік

(у тисячах гривень)

	Прим.	2016 рік	2015 рік
Процентні доходи	22	92 496	65 579
Процентні витрати	22	(53 725)	(20 920)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		**38 771**	**44 659**
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	7,8	(5 578)	(96 463)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		**33 193**	**(51 804)**
Комісійні доходи	23	8 308	1 529
Комісійні витрати	23	(1 851)	(1 370)
Чистий комісійний дохід		**6 457**	**159**
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	25	5 395	7 942
Результат від операцій з іноземною валютою		36 791	91 944
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		1 727	2 832
Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	12	(16)	(1)
Чисте збільшення резервів за зобов'язаннями	17	(14)	(157)
Операційний дохід		**83 533**	**50 915**
Адміністративні та інші операційні витрати	24	(24 298)	(17 595)
Прибуток до оподаткування		**59 235**	**33 320**
Витрати на податок на прибуток	26	(10 675)	(6 036)
Чистий прибуток за рік		**48 560**	**27 284**
Інший сукупний дохід			
Статті, які в подальшому можуть бути рекласифіковані до складу прибутків та збитків			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		(96)	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	26	17	-
Інший сукупний дохід після оподаткування		(79)	-
Усього сукупного доходу за рік		**48 481**	**27 284**
Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	**27**	**398,03**	**223,64**

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління _____ **/Корчинська С.А /**

Головний бухгалтер _____ **/Чечоткіна В.С./**

20 березня 2017 року

Вик. Дмитрієва М.Ю.,

тел. (044) 502-23-04

Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік (прямий метод)

(у тисячах гривень)

	Прим.	2016 рік	2015 рік
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		90 361	61 924
Процентні витрати, що сплачені		(47 342)	(20 609)
Комісійні доходи, що отримані		8 054	1 520
Комісійні витрати, що сплачені		(1 978)	(1 328)
Результат операцій з торгівлі цінними паперами		8 575	2 832
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		4 826	14 511
Результат операцій з іноземною валютою		19 057	48 166
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(16 818)	(10 669)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(4 879)	(5 601)
Податок на прибуток, сплачений		(12 583)	(5 818)
Грошові кошти отримані(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов`язаннях		**47 273**	**84 928**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення) /зменшення коштів в інших банках		84 547	35 747
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(40 992)	(8 000)
Чисте (збільшення)/ зменшення інших активів		(1)	6
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		86 155	(98 250)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		738 537	82 096
Чисте збільшення/(зменшення)інших фінансових зобов'язань		1 746	1 112
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		**917 265**	**97 639**
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(570 875)	(20 829)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		20 829	48 866
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(113 000)	(31 000)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		31 000	-
Придбання основних засобів		(292)	(60)
Придбання нематеріальних активів		(167)	(568)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		**(632 505)**	**(3 591)**

Грошові кошти від фінансової діяльності			
Емісія звичайних акцій		–	–
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансовій діяльності		**–**	**–**
Вплив зміни офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		**3 915**	**39 899**
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		**288 675**	**133 947**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	**6**	**192 727**	**58 780**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	**6**	**481 402**	**192 727**

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління _____ **/Корчинська С.А /**

Головний бухгалтер _____ **/Чечоткіна В.С./**

20 березня 2017 року
Вик. Дмитрієва М.Ю.
тел. (044) 502–23–04

Звіт про власний капітал за 2016 рік

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал банку	Резервний фонд	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31 грудня 2014 року	**122 000**	**9**	**1 189**	**15 279**	**138 477**
Збільшення номінальної вартості акцій	14 518	-	-	(14 518)	-
Розподілення прибутку минулого року	-	761	-	(761)	-
Усього сукупного доходу	-	-	(1 189)	27 284	26 095
Залишок на 31 грудня 2015 року	**136 518**	**770**	**-**	**27 284**	**164 572**
Збільшення номінальної вартості акцій	25 864	-	-	(25 864)	-
Розподілення прибутку минулого року	-	1 364	-	(1 364)	-
Усього сукупного доходу	-	-	(79)	48 560	48 481
Залишок на 31 грудня 2016 року	**162 382**	**2 134**	**(79)**	**48 616**	**213 053**

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління _____ **/Корчинська С.А /**

Головний бухгалтер _____ **/Чечоткіна В.С./**

20 березня 2017 року
Вик. Дмитрієва М.Ю.
тел. (044) 502–23–04

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку

Цей звіт складено у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності за результатами діяльності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД». Звітним роком є 2016 рік.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»(далі за текстом «Банк») унесено до Державного реєстру банків України 05 липня 2013 року за реєстраційним №346. Банк є резидентом України, місцезнаходження Банку: 04116, м. Київ, вул. Шолуденка, будинок 3.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації «Українські фондові торговці», УКРСВІФТ.

Банк має кореспондентські відносини з найбільшими банками України та може здійснювати розрахунки через провідні міжнародні банки в усіх основних валютах світу за допомогою системи міжнародних розрахунків S.W.I.F.T. З грудня 2013 року співпрацює з ТОВ «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» щодо передачі інформації за кредитними історіями позичальників.

В 2014 році акціонером Банку став ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (місцезнаходження: Арх. Макаріу ІІІ, 140, Раптопулос Білдінг, 3-й поверх, офіс 301, 3021 Лімассол, Республіка Кіпр), який є власником істотної участі в Банку та станом на 01 січня 2016 року на пряму володіє 99,9902% статутного капіталу Банку.

Опосередковано власниками істотної участі в Банку є:

- Юридична особа АйСіЮ Холдінгз Лімітед (Місцезнаходження: Трайдент Чемберз, п/с 146, Роуд Таун, Тортола, Британські Віргінські острови), яка опосередковано володіє:
    - 99,9902% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД; та
    - 0,0098% участі в Банку через інші юридичні особи;
- Група осіб, пов'язаних спільними економічними інтересами, а саме:
    - Фізична особа Стеценко Костянтин Вікторович (місце проживання: Україна, місто Київ), який опосередковано володіє 41,7095% участі в Банку через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє:
        - 99,9902% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД; та
        - 0,0098% участі в Банку через інші юридичні особи;
    - Фізична особа Пасенюк Макар Юрійович (місце проживання: Україна, Київська область, м. Вишгород), який опосередковано володіє 41,7095% участі в Банку через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє:
        - 99,9902% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД; та
        - 0,0098% участі в Банку через інші юридичні особи.

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Незалежне рейтингове агентство «Кредит–Рейтинг» 26.07.2016 року оновило кредитний рейтинг Банку на рівні uaAAA, прогноз «стабільний». Рейтинговий звіт знаходиться за посиланням http://www.avgd.ua/topublish/CR_Avangard_ua_260716.pdf

Банк функціонує як універсальний банк, діяльність якого направлена на комплексне обслуговування клієнтів та надання послуг високого рівня якості, шляхом пропозиції широкого спектру банківських послуг і продуктів, зосереджуючи свою основну діяльність на валютному, грошовому та фондовому ринках, проводячи операції як за рахунок власних коштів, так і за рахунок коштів клієнтів.

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Банк не має філій, відділень та відокремлених структурних підрозділів. Обслуговування клієнтів здійснюється в Головному офісі.

Клієнтська база Банку за станом на кінець року сформована юридичними особами-суб'єктами господарювання (110 клієнтів), небанківськими фінансовими установами (31 клієнт), клієнтами–фізичними особами (22 клієнти) та фізичними особами-підприємцями (3 клієнти). Банк обслуговує 412 рахунків та 166 клієнтів.

Стратегія банку

Банк створений за особливою концепцією, орієнтований на використання великого досвіду щодо сфери своєї діяльності з максимальною операційною ефективністю за рахунок цінової конкуренції та високих технологій. Основними напрямами роботи Банку наразі є торгівля цінними паперами, активна участь на ринку міжбанківських кредитів, операції на ринку «ФОРЕКС».

Види діяльності, які здійснює Банк.

Банк здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринках відповідно до отриманої банківської ліцензії № 269 від 05 липня 2013 року, Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій № 269-2 та додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 269-2, що видані Національним банком України 10 лютого 2014 року.

На дату складання звіту Банк має ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення дилерської діяльності.

Діяльність Банку ґрунтується на принципах надійності, прозорості, збалансованості фінансових показників, дотриманні норм та передової практики банківської діяльності за такими напрямками:

Казначейські операції: операції на грошовому ринку, операції на валютному ринку, операції з цінними паперами, взаємовідносини з професійними учасниками фінансового ринку – банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу. Операції з залучення депозитів від клієнтів Банку розглядаються як операції на грошовому ринку, оскільки вони є джерелом фінансування основної діяльності Банку. Для забезпечення такого фінансування організовано обслуговування клієнтів, документообіг, що пов'язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка платіжних доручень та повідомлень в системі «Клієнт–банк», відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків–кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на рахунки; ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів нерезидентів у грошовій одиниці України; ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів) в іноземній валюті; відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними.

В 2016 році Національний банк України не застосовував до Банку ніяких заборон щодо обмеження видів діяльності, які може виконувати Банк згідно із наданими дозволами та ліцензіями, та не було жодних обмежень щодо володіння активами.

У звітному році керівництвом Банку не приймалися рішення про злиття, приєднання, поділ, виділення чи перетворення Банку чи про припинення окремих видів діяльності Банку.

Не мали місця порушення справи про банкрутство, чи винесення ухвали про санацію Банку, вищим керівним органом Банку чи судом не приймалося рішення про припинення або банкрутство Банку.

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Позика або кредит, що перевищує 25% від суми активів Банку, не отримувались і не надавались.

Показники розвитку Банку в 2016 році

Активи Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року складали 1 332 940 тис. грн. (за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року - 456 739 тис. грн). Основною складовою Активів є активи з високим рівнем ліквідності та міжбанківські операції.

Банк інвестував протягом звітного року кошти в боргові цінні папери, переважно державні облігації та депозитні сертифікати Національного банку України, що забезпечувало прийнятний рівень доходності за умови найнижчої ризиковості. Кошти на НОСТРО рахунках розміщені в банках–нерезидентах та надійних банках–резидентах.

Зобов'язання Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року складали 1 119 887 тис. грн. (2015: 292 167 тис. грн.) Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Портфель клієнтських коштів за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року складав 1 020 029 тис. грн., (2015: 274 847 тис. грн.).

За станом на кінець дня 31 грудня 2016 року Власний капітал Банку складав 213 053 тис. грн.(2015: 164 572 тис. грн.) Основною складовою Власного капіталу є статутний капітал Банку.

За станом на кінець дня 31 грудня 2016 року регулятивний капітал Банку складав 218 221 тис. грн., в тому числі капітал I рівня в сумі 163 125 тис. грн. та капітал II рівня в сумі 55 096 тис.грн.

Протягом 2016 року Банк дотримувався економічних нормативів Національного банку України, які на кінець дня 31 грудня 2016 року мали такі значення:

	Нормативне значення	**За станом на кінець дня 31 грудня 2016 року**	**За станом на кінець дня 31 грудня 2015 року**
норматив регулятивного капіталу (Н1)	122 000 тис.грн.	218 221 тис.грн.	214 165 тис.грн.
норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	не <10%	41,64%	59,99%
норматив миттєвої ліквідності (Н4)	не <20%	69,07%	109,76%
норматив поточної ліквідності (Н5)	не <40%	137,12%	162,34%
норматив короткострокової ліквідності (Н6)	не <60%	133,14%	131,91%

За станом на кінець дня 31 грудня 2016 року діяльність Банку є прибутковою.

За підсумками 2016 року Банк отримав чистий прибуток в сумі 48 560 тис. грн. Основні статті, що вплинули на формування фінансового результату за 2016 рік:

чистий процентний дохід – 38 771тис. грн.;

чистий комісійний дохід – 6 457 тис. грн.;

результат від операцій з іноземною валютою – 36 791 тис.грн.;

результат від переоцінки інших фінансових інструментів – 5 395 тис.грн.;

адміністративні витрати – 24 298 тис. грн.;

формування резервів – 5 578 тис. грн.

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Управління Банком

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів. В період між проведенням Загальних зборів акціонерів захист прав акціонерів, а також контроль та регулювання діяльності Правління здійснює Наглядова рада Банку у межах своєї компетенції.

До виключної компетенції Наглядової ради відносяться питання затвердження Положень та інших внутрішніх документів Банку, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку, затвердження яких віднесено до компетенції Наглядової ради; прийняття рішення щодо проведення Загальних зборів акціонерів, затвердження порядку денного зборів та включення пропозицій до порядку денного зборів, обрання реєстраційної комісії, прийняття рішення про дату їх проведення; прийняття рішення про викуп та розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій; затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством; обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління Банку, контроль за діяльністю Правління; прийняття рішення про відсторонення Голови Правління Банку від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку; обрання аудитора Банку; створення служби внутрішнього аудиту Банку та затвердження положення про неї, рішення про призначення на посаду та звільнення керівника служби внутрішнього аудиту; визначення зовнішнього аудитора та умов договору з ним; встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово–господарською діяльністю Банку; винесення рішення щодо покриття збитків; вирішення питань про участь Банку в об'єднаннях, про заснування, реорганізацію та ліквідацію інших юридичних осіб, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень; визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку; прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; а також інші питання, що визначені чинним законодавством або делеговані Наглядовій раді Загальними зборами акціонерів.

Виконавчим органом Банку є Правління, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності банку, і несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради Банку. Правління Банку підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій раді Банку та організовує виконання їх рішень. Правління Банку вирішує питання керівництва діяльністю відокремлених структурних підрозділів Банку, контролює дотримання Банком вимог чинного законодавства України; здійснює організацію проведення операцій зберігання грошових коштів і цінностей Банка, обліку і звітності, внутрішнього контролю та інші питання діяльності Банка; розглядає і затверджує внутрішні документи Банку у межах своєї компетенції, приймає рішення про створення, керівництво і ліквідацію

структурних підрозділів Банку, крім тих, прийняття рішень щодо яких є виключно компетенцією Наглядової ради Банку, а також здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством України.

Організаційна структура Банку побудована за основними лініями, кожна з яких підпорядкована одному з членів Правління Банку.

Кількість працівників штатного складу банку на кінець року складає 24 особи.

Система ризик–менеджменту Банку

Система ризик–менеджменту Банку спрямована на забезпечення виконання бізнес–цілей відповідно до визначеної стратегії розвитку Банку та підвищення його вартості, оптимізацію співвідношення потенційних можливостей і ризиків, розміру капіталу і темпів зростання Банку.

Головними інструментами реалізації визначених цілей є створена в Банку комплексна система управління ризиками, що передбачає узгодженість дій усіх підрозділів у межах єдиної стратегії щодо ризик–менеджменту, що затверджується Наглядовою радою Банку. Формування комплексної системи спрямоване на максимальну концентрацію функцій управління ризиками в Банку, безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та/або на рівень уразливості (експозиції) Банку до таких ризиків.

Система управління ризиками Банку базується на визначених регулятивними органами засадах та рекомендаціях Базельського комітету.

Розподіл функцій і повноважень при управлінні ризиком охоплює всі організаційні рівні і підрозділи Банку. Принципова структура ризик–менеджменту Банку передбачає участь Наглядової ради, Правління, профільних комітетів, Служби управління ризиками та структурних підрозділів Банку в процесі управління ризиками.

Загальний контроль за реалізацією управління ризиками в Банку здійснює Наглядова рада Банку, реалізацію системи управління ризиками здійснює Правління Банку.

Комітет з управління активами та пасивами визначає оптимальну структуру балансу, планує фінансові показники діяльності та контролює їх виконання, розглядає собівартість джерел фінансування, контролює ризик ліквідності, процентний та валютний ризики.

Кредитний комітет керує кредитно–інвестиційною діяльністю та контролює кредитні ризики, пов'язані з окремими клієнтами та кредитно–інвестиційним портфелем у цілому.

Тарифний комітет регулює комісійні доходи, аналізує конкурентоспроможність діючих тарифів.

Підрозділ ризик–менеджменту здійснює кількісну та якісну оцінку ризиків, на які наражається Банк, або які можуть в подальшому виникнути в його діяльності, здійснює моніторинг стану та розміру ризиків.

Служба управління ризиками здійснює кількісну та якісну оцінку ризиків, на які наражається Банк, або які можуть в подальшому виникнути в його діяльності, здійснює моніторинг стану та розміру ризиків, а саме:

кредитного ризику;
ризику ліквідності;
ризику зміни процентної ставки;
ринкового ризику;
валютного ризику;
операційно–технологічного ризику;
комплаєнс-ризику;
ризику репутації;
юридичного ризику;
стратегічного ризику.

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Підрозділ внутрішнього аудиту оцінює адекватність систем керування ризиками потребам Банку.

Структурні підрозділи Банку здійснюють оперативне управління ризиками, що пов'язані з їх діяльністю, згідно встановлених рівнів толерантності до ризиків та лімітів, та відповідають за результати від прийняття цих ризиків. Перегляд системи управління ризиками вдосконалюється Банком на постійній основі та забезпечується своєчасна актуалізація внутрішньобанківської нормативної бази у разі зміни вимог законодавчого, регулятивного чи нормативного характеру, організаційної структури Банку та зміни рівня толерантності Банку до ризику.

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

На думку експертів, у 2016 році відбулося стрімке зниження споживчої інфляції – до 12.4%, тоді як у 2015 році споживчі ціни зросли на 43.3%.
У цілому за 2016 рік імпорт товарів збільшився на 3.8% за рахунок зростання внутрішнього інвестиційного та споживчого попиту.
Валютний ринок у 2016 році залишався відносно стабільним, незважаючи на деяке послаблення валютних обмежень. При цьому стабільність ринку, як і раніше, досягалася за рахунок адміністративних заходів Національного банку України. Незважаючи на уповільнення темпів падіння економіки, не всі банки змогли впоратися з економічною ситуацією. В 2016 році тривало виведення з ринку неплатоспроможних банків.

Протягом 2016 року відбувалося нарощення профіциту ліквідності в банківській системі. Банки значно збільшили обсяг інвестицій в депозитні сертифікати Національного банку України як альтернативного джерела розміщення гривні. Чинниками формування профіциту ліквідності було зниження попиту на готівку, викликане слабкою економічною активністю, інтервенціями Національного банку України з купівлі іноземної валюти, погашенням та обслуговуванням банками кредитів рефінансування.
Розширення ліквідності банківської системи, яке розпочалося в листопаді, у грудні пришвидшилося. Це зокрема відобразилося у прискореному збільшенні середньоденних залишків як на коррахунках банків, так і на депозитних сертифікатах НБУ.
Головним каналом зменшення ліквідності було значне зростання обсягів готівки (на 30.5 млрд. грн.) як за рахунок сезонного, так психологічного факторів (на тлі ситуації з Приватбанком). Також ліквідність банківської системи знизилася через погашення банками раніше отриманих кредитів від НБУ (чисті обсяги за кредитними операціями з банками становили -3.5 млрд. грн.) та через валютний канал (на близько 3.3 млрд. грн.).
Станом на кінець року збільшення рівня готівки значно перевищило зниження коррахунків банків, забезпечивши приріст грошової бази в грудні (на 6.7%). Річні темпи приросту грошової бази прискорилися до 13.6%.
Пришвидшився приплив депозитів домогосподарств15 у національній валюті (1.9% м/м) та відновився їх приріст у корпоративному секторі (6% м/м), незважаючи на тимчасовий відплив коштів із депозитних рахунків у Приватбанку. Подальшому припливу депозитів сприяло оперативне вирішення ситуації навколо Приватбанку та значне витрачання бюджетних коштів наприкінці року. Уповільнення річних темпів приросту залишків депозитів зумовлене збільшенням

В 2016 році відбулося деяке пом'якшення грошово-кредитної політики Національним банком України. Облікову ставку з 22% річних було знижено до 14%. Відповідно були знижені ставки й за активними операціями Національного банку України. Зміна ставок Національним банком України, а також профіцит ліквідності банківської системи сприяв зниженню ставок як на міжбанківському кредитному ринку в національній валюті, так і за депозитами, залученими від фізичних та юридичних осіб. У той же час, ставки за кредитами, наданими фізичним та юридичним особам, практично не змінилися.

Кредитна активність банківських установ, як і раніше, залишається низькою. Динаміка кредитних портфелів найбільших банківських установ, нерівномірна. Зусилля ряду банків були спрямовані на списання проблемних кредитів, насамперед, у корпоративному сегменті. Зберіглася тенденція переходу корпоративних клієнтів з державною часткою в структурі власності з комерційних банків у державні.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність Банку складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженої Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Дана фінансова звітність була підготовлена у відповідності з принципом оцінки за первісною вартістю, за виключенням наступних статей: цінні папери в портфелі банку на продаж, що оцінюються за справедливою вартістю, кредити та заборгованість клієнтів, кошти в інших банках, кошти клієнтів, цінні папери в портфелі банку до погашення, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Фінансова звітність представлена в гривнях, а всі суми заокруглені до цілих тисяч, окрім випадків де вказано інше. Функціональною валютою діяльності Банку є гривня.

Облікова політика Банку для звітного періоду в усіх основних аспектах відповідає обліковій політиці Банку для попереднього періоду.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтуються на таких принципах:

повне висвітлення – усі банківські 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;

безперервність – оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що Банк є безперервно діючим і залишається діючим в неосяжному майбутньому. Якщо Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, це повинно відображатися у фінансових звітах;

послідовність – постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методу обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах.

нарахування та відповідність доходів і витрат – для визначення 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 грошей. 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;

автономність – усі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді;

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

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

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності (продовження)

Припущення про безперервність діяльності

Відповідно до постанови Правління НБУ від 06.08.2014 № 464 Банк зобов'язаний збільшити статутний капітал.

7.04.2016 Правління Національного банку України прийняло постанову №242, якою внесені зміни до графіків приведення банками статутного та регулятивного капіталу до мінімального розміру, передбаченого банківським законодавством. Зазначена вище постанова НБУ передбачає збільшення банками розміру статутного капіталу до 200 000 000,00 гривень до 11.07.2017.

Банк планує здійснити збільшення статутного капіталу до 200 000 тис. грн. у передбачені зазначеною Постановою строки за рахунок капіталізації прибутку 2016 року. Збільшення статутного капіталу Банку до 500 000 тис. грн. планується здійснити за рахунок капіталізації нерозподіленого прибутку, додаткових внесків акціонерів або за рахунок залучення коштів інвесторів.

Планів щодо припинення діяльності Банк не має.

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності.

Примітка 4. Облікова політика

Примітка 4.1. Основна діяльність

Банк проводить свою діяльність у відповідності до нормативно–правових актів законодавства України, у тому числі, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», Податкового кодексу України. Банк керується нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, а також внутрішніми документами Банку, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, Положенням про Правління Банку, іншими нормативними документами, які регламентують проведення операцій.

Впродовж 2016 року діяльність Банку була зосереджена на розширенні клієнтської бази, поліпшенні основних бізнес–процесів та технологій обслуговування клієнтів, актуалізації банківських послуг відповідно до змін, які відбуваються в країні та суспільстві.

Банк ставить за мету максимізацію прибутку від казначейських операцій, а також в повній мірі задовольняти потреби клієнтів в якісному банківському обслуговуванні на грошовому, валютному та фондовому ринках. Діяльність Банку ґрунтується на принципах надійності, прозорості, збалансованості фінансових показників, дотриманні норм банківської діяльності.

Характер операцій та основної діяльності Банку викладені в Загальній інформації про діяльність банку.

Примітка 4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності

Основні оцінки. Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Справедлива вартість – це сума, за яку можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Фінансовий інструмент уважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні й регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах. За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Суми, що отримані під час проведення примусових операцій (вимушений розпродаж майна в рахунок погашення боргів, під час ліквідації тощо), не є справедливою вартістю. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена. Витрати на проведення операції – витрати, притаманні придбанню, випуску або вибуттю фінансового активу чи зобов'язання і які не були б сплачені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання. Крім методів оцінки при визнанні (оприбуткуванні) активів, Банк використовує різні методи приведення вартості фінансових інструментів та активів до справедливої вартості через нарахування доходів і витрат, в тому числі з використанням методу ефективної ставки відсотка, формування спеціальних банківських резервів, переоцінку до справедливої вартості, амортизацію необоротних активів, тощо.

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

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

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Відмінність облікової політики Банку від вимог МСФЗ обумовлена та відповідала відмінності вимог нормативно–правових актів Національного банку України від вимог і положень МСФЗ.

Примітка 4.3. Первісне визнання фінансових інструментів

Банк визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання тоді і лише тоді, коли стає стороною контрактних положень фінансового інструмента. Під час первісного визнання фінансові активи та фінансові зобов'язання оцінюються:

за справедливою вартістю – торгові цінні папери;
за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію через прибуток/збиток, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання – похідні фінансові інструменти та усі інші фінансові інструменти. Справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання як правило дорівнює фактичній ціні операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та вартістю договору, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Відображення операції придбання чи продажу фінансового активу, яка передбачає поставку протягом терміну, визначеного законодавством або традиціями ринку, здійснюється у дату операції, тобто дату прийнятого зобов'язання з поставки фінансового активу. Інші операції купівлі продажу визнаються на дату розрахунку, при цьому зміна справедливої вартості прийняття зобов'язань у період між датою операції та датою розрахунку не визнається у відношенні активів, які обліковуються за собівартістю або амортизованою собівартістю.

Примітка 4.4. Знецінення фінансових активів

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

Збитковими подіями для оцінки знецінення активів можуть бути:

- значні фінансові труднощі клієнта;
- порушення договору, таке як невиконання зобов'язань чи прострочування платежів процентів або основної суми;
- здійснення Банком (з економічних або юридичних причин, пов'язаних із фінансовими труднощами боржника) реструктуризації боргу, яку Банк не розглядав би за інших умов;
- висока вірогідність оголошення боржником банкрутства або іншої фінансової реорганізації;
- зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- кредитна операція оскаржується боржником (в тому числі судовим шляхом)
- інші події, щ є об'єктивним свідченням зменшення корисності фінансового активу.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Для фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю, сума збитку від знецінення являє собою різницю між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих за первісною ефективною ставкою для відповідного фінансового активу.

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

Примітка 4.5. Припинення визнання фінансових інструментів.

Фінансові активи. Фінансовий актив (або, коли застосовується частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися коли активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або Банк передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами або Банк не передавав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж.

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

Примітка 4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти не обмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у Національному банку України та в інших банках із терміном погашення до трьох місяців, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових котів протягом короткого періоду часу, а також депозити та кредити овернайт у банках, за якими не нараховувалися відсотки та не формувалися резерви під знецінення можливих втрат під кредитними операціями.

Заборгованість інших банків. Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам–контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

Примітка 4.7. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках являють собою короткострокові депозити та кредити, а також кредити та депозити овернайт, за якими нараховувалися відсотки та формувалися резерви під знецінення можливих втрат за кредитними операціями.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Примітка 4.8. Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі, у тому числі фінансові гарантії. Фінансові гарантії-це безвідкличні зобов'язання Банку здійснити платежі у випадку та на умовах, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам.

Примітка 4.9. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотнього викупу

Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотнього викупу Банк визнає в обліку як наданий (отриманий) кредит, забезпечений цінними паперами і обліковує за амортизованою вартістю.

Банк продовжує визнавати цінні папери, які були продані із зобов'язанням зворотнього викупу з забороною покупцю їх продажу або надання в заставу, в торговому портфелі або портфелі цінних паперів на продаж. У разі якщо угода продажу цінних паперів із зобов'язанням зворотнього викупу надає покупцеві право продати цінні папери або надати їх в заставу, такі цінна папери Банку перекласифіковує в дебіторську заборгованість за цінними паперами.

Примітка 4.10. Цінні папери у портфелі Банку на продаж

Протягом звітного року портфель Банку цінних паперів на продаж складали облігації внутрішньої державної позики, депозитні сертифікати Національного банку України та облігації суб`єктів господарювання.

Згідно із внутрішніми документами Банку, Банк може застосовувати залежно від наміру їх придбання та можливості утримання, такі види оцінки вартості цінних паперів, які знаходяться у власності Банку: за справедливою вартістю або за вартістю придбання (собівартістю).

Цінні папери, які Банк обліковує за собівартістю: акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість.

Придбані цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

таких цінних паперів. На кожну наступну після визнання дату балансу, цінні папери в портфелі Банку на продаж оцінюються за їх справедливою вартістю.

Справедлива вартість цінних паперів, які перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю. Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то Банк застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;

аналіз дисконтованих грошових потоків з використанням ставки KIACR.

Усі цінні папери у портфелі на продаж на дату балансу переглядаються на зменшення корисності. Зменшення корисності цінних паперів Банк визнає у разі втрати економічної вигоди в сумі перевищення балансової вартості цінних паперів над сумою очікуваного відшкодування. Створення резервів під знецінення цінних паперів проводиться щомісячно згідно з розрахунком, який затверджується рішеннями Кредитного комітету. Станом на кінець року Банком не визнано знецінення цінних паперів у портфелі на продаж.

Заборгованість за цінними паперами, що визнається Банком безнадійною, списується за рахунок створених резервів за рішенням Правління Банку.

Протягом 2016 року Банком здійснювались операції купівлі – продажу цінних паперів за договорами РЕПО, які відображалися в обліку як кредитна операція з визнанням процентного доходу та продовженням визнання цінних паперів в портфелі на продаж за операціями залученого РЕПО .

Примітка 4.11. Цінні папери, в портфелі Банку до погашення

Цінні папери в портфелі Банку до погашення первісно визнаються за справедливою вартістю із відображенням доходів та витрат, пов'язаних з придбанням на рахунках дисконту/премії. На кожну наступну дату балансу цінні папери оцінюються за амортизованою собівартістю із застосуванням ефективної ставки відсотка та підлягають перегляду на зменшення їх корисності (як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків).

Банк не формує резерви за цінними паперами, які емітовані центральними органами виконавчої влади та Національним банком України.

Протягом 2016 року портфель Банку до погашення складали виключно депозитні сертифікати Національного банку України.

Примітка 4.12. Основні засоби

Основні засоби та інші необоротні матеріальні активи обліковуються у відповідності до вимог Положення про облік основних засобів та нематеріальних активів. Для обліку основних засобів прийнято метод оцінки за первісною вартістю. У вартість придбаних основних засобів та інших необоротних матеріальних активів включались всі затрати, пов`язані з придбанням, доставкою, монтажем і введенням їх в експлуатацію. Адміністративні та інші витрати, які не відносяться безпосередньо до придбаного об'єкта чи приведення його у робочий стан, не включались до первісної вартості об'єкта. Витрати на поточний ремонт та утримання активів відносились на витрати в міру їх здійснення і не впливали на балансову вартість необоротних активів.

Згідно з Обліковою політикою Банку необоротні матеріальні активи первісною вартістю до 2500,00 грн. та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнавались малоцінними необоротними матеріальними активами.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Амортизація основних засобів та інших необоротних матеріальних активів здійснюється щомісяця. За активами, що надійшли, амортизація нараховується з 1–го числа місяця, наступного за місяцем придбання, а за активами, що вибули – припиняється з 1–го числа місяця, наступного за місяцем вибуття.

Нарахування амортизації у фінансовому обліку проводиться прямолінійним методом. Ліквідаційна вартість основних засобів приймається рівною нулю.

При визначені строку корисної служби активів враховувалось: досвід роботи з подібними активами, сучасний стан активів, питання ремонту та догляду за активами, сучасні тенденції в галузі техніки. При проведенні щорічної інвентаризації основних засобів Банком проводиться зміна очікуваних економічних вигод від використання основних

Облікова політика Банку на 2016 рік передбачає наступні терміни корисного використання основних засобів:

машини та обладнання– 5 років;
меблі та інвентар–4 роки;
інші необоротні матеріальні активи – 2,5 роки (за строком дії договору з оренди приміщення)

Амортизація придбаних малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100% його вартості.

Примітка 4.13. Нематеріальні активи

В фінансовому обліку нематеріальні активи оцінюються і відображаються за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні до використання відповідно до запланованої мети.

Нематеріальні активи підлягають щомісячній амортизації, яка нараховується прямолінійним методом. На кожний нематеріальний актив встановлюється індивідуальний термін корисного використання, що визначається Банком самостійно, виходячи з наступних критеріїв: досвід роботи Банку з подібними активами, сучасними тенденціями у розвитку програмних продуктів, експлуатаційними характеристиками.

Визначений термін корисного використання нематеріального активу затверджується комісією Банку, але не більше 10 років. Найбільшу питому вагу складають нематеріальні активи з терміном корисного використання 10 років.

При проведенні щорічної інвентаризації нематеріальних активів в 2016 році Банком не відбувалося ані проведення змін очікуваних економічних вигод від використання нематеріальних активів та основних засобів ані перегляду встановлених термінів корисного використання за введеними в експлуатацію нематеріальними активами.

Примітка 4.14. Похідні фінансові інструменти.

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

його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;
не вимагає початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;
який погашається на майбутню дату.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

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

Похідні фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення або як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що не продаються та не купуються на активному ринку, визначається за допомогою методик оцінок.

Протягом 2016 року Банк не здійснював операції хеджування.

Примітка 4.15. Залучені кошти

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

Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед державними та корпоративним клієнтами, фізичними особами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Процентні витрати за залученими коштами Банк визнає не рідше одного разу на місяць в Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 4.16. Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями визначаються та відображаються у фінансовій звітності, коли Банк внаслідок певної події в минулому має юридичні або конструктивні зобов'язання, для врегулювання яких із високою долею ймовірності очікується відтік ресурсів, що втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем впевненості.

Примітка 4.17. Податок на прибуток

Поточний податок і відстрочений податок на прибуток обліковуються і відображаються у фінансовій звітності окремо.

Поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток визнаються витратами або доходами у Звіті про фінансові результати, крім податку на прибуток, що нарахований в результаті переоцінки активів до справедливої вартості, яка відображається в складі капіталу Банку.

Ставка податку на прибуток становить 18%.

Відстрочений податок нараховувався за ставкою 18% за загальними операціями та за операціями з торгівлі цінними паперами.

Відстрочені податкові активи визнавались на суму витрат, які будуть включені в оподаткування в наступних періодах:

- на суму перевищення залишкової вартості основних засобів та нематеріальних активів в податковому обліку над вартістю в фінансовому обліку;
- на суму перевищення залишкової вартості основних засобів та нематеріальних активів в податковому обліку над вартістю в фінансовому обліку.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Відстрочені податкові зобов'язання визнавались на суму доходів, які будуть включені в оподаткування в наступних періодах:

- за умови реалізації під час продажу перевищення вартості портфелю цінних паперів на продаж у фінансовому обліку над вартістю купівлі у податковому обліку

Банк в 2016 році відобразив податок, що підлягає оподаткуванню на суму 59 236 тис.грн.

Примітка 4.18. Статутний капітал

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

Відповідно до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та «Про акціонерні ториста» і статуту Банку рішення про випуск акцій приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

Примітка 4.19. Дивіденди

Дивіденди – це частина прибутку Банку, яка розподіляється між акціонерами з розрахунку на кожну належну їм акцію в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів, у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

Примітка 4.20. Визнання доходів та витрат

Доходи та витрати визнаються у відповідності з принципом нарахування, відповідності доходів та витрат, обережності.

Доходи та витрати визнаються Банком за умови, якщо є висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди

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

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

Процентні доходи і витрати – операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Банку (залучені Банком), суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка. До них належать:

- доходи (витрати) за операціями з коштами, розміщеними в інших банках (залученими від інших банків);
- доходи (витрати) за кредитами та депозитами, наданими (отриманими) юридичним та фізичним особам, та за іншими фінансовими інструментами, у тому числі за цінними паперами;
- доходи у вигляді амортизації дисконту (премії).

Проценти та прирівняні до них комісії нараховуються не рідше одного разу на місяць, незалежно від періодичності фактичних розрахунків з контрагентом, що обумовлена угодою.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Комісійні доходи і витрати (далі – комісії) – операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою. Комісії за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту;

комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами);

комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

Комісійні доходи (витрати) за послуги, які надаються безперервно (розрахунково–касове обслуговування), обліковувались протягом усього строку дії угоди.

Прибутки (збитки) від торговельних операцій – результат (прибуток чи збиток) від операцій з купівлі–продажу різних фінансових інструментів. У тому числі за операціями з цінними паперами, за операціями з іноземною валютою та банківськими металами Банк визнає прибутки та збитки:

від реалізації фінансових інвестицій;

від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості;

від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют (банківських металів).

Дохід у вигляді дивідендів – дохід, який виникає в результаті використання Банком цінних паперів з нефіксованим прибутком.

Витрати на формування спеціальних резервів – це витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів Банку та списання безнадійних активів.

Доходи від повернення раніше списаних активів – кошти, що надійшли для погашення заборгованості, яка була визнана Банком безнадійною щодо отримання.

Інші операційні доходи і витрати – доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю, а також ті, що не включені у вищезазначені групи операційних доходів і витрат, зокрема:

доходи (витрати) від оперативного лізингу (оренди);

витрати за послуги аудиту;

витрати на інкасацію;

неустойки (штрафи, пені), що отримані (сплачені) за банківськими операціями, інше.

Загальні адміністративні витрати – операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності Банку. До них належать витрати на утримання персоналу (заробітна плата, витрати на соціальне забезпечення, обов'язкові нарахування, страхування, додаткові виплати, премії, навчання тощо); амортизація необоротних активів; витрати на утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів (ремонт, страхування), інші експлуатаційні витрати (комунальні послуги, охорона тощо); гонорари за професійні послуги (юридичні тощо); витрати на зв'язок (поштові, телефонні тощо); сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток та інші витрати, спрямовані на обслуговування та управління Банком.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Податок на прибуток – операційні витрати Банку, пов'язані із сплатою податку відповідно до чинного законодавства України та з урахуванням вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку і національних положень (стандартів)

бухгалтерського обліку щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів.

Визнані Банком доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у фінансовій звітності «Звіт про фінансові результати». Для визначення фінансового результату звітного періоду мають співставлятися доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. При цьому, доходи і витрати відображаються в обліку та звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошей. Доходи та витрати банку відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності із застосуванням основних принципів бухгалтерського обліку, зокрема нарахування та відповідності, а також обачності.

Примітка 4.21. Переоцінка іноземної валюти

Доходи та витрати в іноземній валюті у звіті про фінансові результати відображались за офіційним курсом іноземних валют встановлених Національним банком України станом на день проведення операції. Курсові різниці, які виникли у зв'язку із здійсненням операцій в іноземній валюті, визнавались як дохід або витрати у звітному періоді.

Активи та зобов'язання Банку в іноземній валюті відображені за офіційним курсом іноземних валют станом за дату завершення звітного періоду, тобто:

840=USD=100=2719.0858 грн.

978=EUR=100=2842.2604 грн.

Офіційні курси іноземних валют за 31 грудня 2015 року становили:

840=USD=100=2400.0667 грн.

978=EUR=100=2622.3129 грн.

Монетарні статті балансу в іноземній валюті відображаються з використанням поточного валютного курсу; немонетарні статті, які відображені за історичною собівартістю і зарахування яких до балансу пов'язано з операцією в іноземній валюті, обліковуються за валютним курсом на дату здійснення операції. Переоцінка усіх валютних балансових рахунків здійснюється при кожній зміні офіційного курсу Національного банку України.

Політика керівництва Банку щодо ризику збитків унаслідок зміни курсу іноземної валюти розкрита в Загальній інформації про діяльність Банку в 2016 році та в примітці «Управління фінансовими ризиками».

Примітка 4.22. Взаємозалік статей активів та зобов`язань

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

В звітному році не здійснювався взаємозалік активів та зобов`язань.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Примітка 4.23. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Банк визнає витрати на виплати працівникам не рідше одного разу на місяць в Звіті про прибутку і збитки та інший сукупний дохід. До таких виплат належать основна та додаткова заробітна плата, оплата щорічних основної та додаткової відпусток,

компенсація 5 перших днів тимчасової непрацездатності, премії та винагороди за результатами роботи, витрати на створення резерву з оплати невикористаної частини відпусток працівників, витрати на оплату недержавного пенсійного забезпечення співробітників Банку, а також витрати на сплату податків, пов'язаних з оплатою праці, та єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

Примітка 4.24. Звітність за сегментами

Діяльність Банку переважно концентрується на одному сегменті, а саме казначейські операції, до якого відносяться:

- діяльність на грошовому ринку з залучення та розміщення коштів на міжбанківському ринку України;
- послуги на валютному ринку, які включають операції з купівлі–продажу іноземної валюти за розпорядженням клієнта та за рахунок власної позиції Банку
- операції з цінними паперами в портфелі Банку.

До інших операцій віднесені активи (зобов'язання), які не ввійшли до основного сегменту, в тому числі грошові кошти, кореспондентські рахунки в Національному банку України, заборгованість, пов'язану із адміністративно–господарською діяльністю Банку, розрахунки із працівниками, розрахунки за податками та зборами до державного, місцевого бюджету, до Пенсійного фонду, в інші позабюджетні фонди.

Банком з огляду на особливості організаційної структури при складанні звітності за сегментами трансферне ціноутворення протягом 2016 року не застосовувалося.

Примітка 4.25. Основні оцінки, припущення і професійні судження

Банк у своїй операційній, фінансовій, інвестиційній та господарській діяльності і у відображенні її результатів у звітності використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного звітного періоду. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, уключаючи майбутні події, очікування яких вважається обґрунтованим за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Результати перегляду оцінок та суджень відображаються у тому періоді, коли перегляд відбувається та діють до наступного перегляду оцінок, припущень та суджень.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступних періодів, включають:

Операції з пов'язаними особами

У своїй звичайній діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. За відсутністю активного ринку для визначення ринкових процентних ставок використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій із непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Первісна вартість фінансових інструментів

Банк має обліковувати фінансові інструменти за справедливою вартістю під час їх первісного визнання. За відсутністю активного ринку відповідних фінансових інструментів, для визначення їх ринкової (неринкової) ставки застосовується професійне судження на підставі угод, укладених між незалежними, добре обізнаними та незацікавленими сторонами, якими є сторони в угодах Банку.

Безперервна діяльність

Основоположним припущенням підготовки фінансової звітності є припущення щодо безперервності діяльності – Банк керується припущенням, що його діяльність продовжуватиметься у осяжному майбутньому, не має ні наміру, ні потреби ліквідації або суттєвого скорочення об'єму операцій.

Примітка 4.26. Операції з пов'язаними особами

Протягом 2016 року Банк здійснював операцій з пов'язаними особами, більш детальна інформація щодо яких розкрита у відповідній примітці.

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

Нижче наводяться стандарти та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Банку. Банк має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 року Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три частини проекту з обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування.

МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. За винятком обліку хеджування, стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Вимоги щодо обліку хеджування, головним чином, застосовуються перспективно, з деякими обмеженими винятками.

Банк планує розпочати застосування нового стандарту з дати набрання його чинності. Банк у 2017 році планує здійснити загальну оцінку впливу всіх трьох частин МСФЗ (IFRS) 9. Очікуваний вплив нових вимог на бухгалтерський баланс та власний капітал буде визначено внаслідок більш детального аналізу або отримання додаткової обґрунтованої і підтвердженої інформації, яка стане доступною для Банку в майбутньому.

(а) Класифікація і оцінка

Банк планує продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які оцінюються в даний час за справедливою вартістю.

Кредити та заборгованість клієнтів утримуються для отримання договірних грошових потоків, і очікується, що вони призведуть до виникнення грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків. Отже, Банк очікує, що згідно МСФЗ (IFRS) 9 вони продовжать враховуватися за амортизованою вартістю.

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

(б) Облік хеджування

Банк на даний час не здійснює хеджування, тому не очікує значного впливу в результаті застосування МСФЗ (IFRS) 9.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року і передбачає модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, що відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві.

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

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

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством»

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

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення чи містить угода оренду», Тлумачення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда - заохочення» і Тлумачення ПКТ (SIC) 27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних

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

комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими в даний момент вимог МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

На разі Банк планує оцінити можливий вплив МСФЗ (IFRS) 16 на свою фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» - Ініціатива щодо розкриття

Поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Ініціатива щодо розкриття» прийняті з метою, щоб суб'єкти господарської діяльності забезпечували розкриття інформації, яка б дозволила користувачам фінансової звітності оцінювати зміни в зобов'язаннях, що виникли в результаті фінансової діяльності. Поправки застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Наразі керівництво Банку здійснює оцінку впливу застосування цих поправок та стандартів на майбутні фінансові звітності Банку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» - Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків

Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» - Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків уточнюють наступні аспекти:

- Нереалізовані збитки за борговими фінансовими інструментах, що оцінюються за справедливою вартістю і оцінювані за собівартістю для цілей оподаткування, призводять до виникнення тимчасових різниць, незалежно від того, чи очікує держатель боргових інструментів відновити балансову вартість боргового інструменту шляхом продажу або шляхом використання.

- Балансова вартість активу не обмежує оцінку ймовірного майбутнього оподатковуваного прибутку.

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

- Оцінки майбутнього оподатковуваного доходу не враховують податкові відрахування в результаті сторнування тимчасових податкових різниць.

- Суб'єкт господарювання оцінює відстрочений податковий актив в поєднанні з іншими відстроченими податковими активами. Там, де податкове законодавство обмежує використання податкових збитків, суб'єкт господарювання буде оцінювати відстрочений податковий актив в поєднанні з іншими відстроченими податковими активами одного і того ж типу.

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

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»

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

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

(у тисячах гривень)

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2016	2015
Кошти в Національному банку України	31 127	4 703
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**31 127**	**4 703**

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти т а їх еквіваленти включають такі статті:

	2016	2015
Кошти в Національному банку України	31 127	4 703
Кошти в інших банках	450 275	188 024
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**481 402**	**192 727**

7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

	2016	2015
Кор. рахунки в інших банках	450 328	188 731
Договори купівлі і зворотнього продажу (зворотнього репо)	-	32 763
Кредити, що надані іншим банкам	248 917	301 042
Короткострокові кредити	248 917	301 042
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(135 610)	(134 070)
Усього коштів у банках за мінусом резервів	**563 635**	**388 466**

Залишки коштів Банку знаходяться на кореспондентських рахунках в банках–резидентах України, які не є банкрутами або ліквідуються та в яких не введено тимчасову адміністрацію.

До складу коштів в інших банках включені нараховані проценти в сумі 270 тис. грн. станом на кінець дня 31 грудня 2016 року.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на кінець дня 31 грудня 2016 року

	Кореспондентські рахунки	Кредити	Усього
Поточні і незнецінені:	450 328	248 917	**699 245**
у 20 найбільших банках України	450 323	145 127	**595 450**
у інших банках України	5	103 790	**103 795**
у великих банках країн ОЕСР	-	-	**-**
Резерв під знецінення коштів в банках	(85 558)	(50 052)	**(135 610)**
Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	**364 770**	**198 865**	**563 635**

(у тисячах гривень)

Примітка 7. Кошти в інших банках (продовження)

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

	2016	2015
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(134 070)	(42 015)
Збільшення резерву під знецінення протягом року	(1 540)	(92 055)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	**(135 610)**	**(134 070)**

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

	2016	2015
Кредити, надані юридичним особам	52 712	8 817
Резерв під знецінення кредитів	(8 446)	(4 408)
Усього кредитів за мінусом резервів	**44 266**	**4 409**

До складу кредитів, наданих юридичним особам, включений кредит, що наданий пов'язаній з Банком особі, в сумі 12 007 тис.грн.

***Таблиця 8.2.* Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період**

	Кредити надані юридичним особам	Усього
Залишок станом на початок періоду:	(4 408)	(4 408)
Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(4 038)	(4 038)
Залишок станом на кінець періоду	**(8 446)**	**(8 446)**

Таблиця 8.3 Розподіл кредитів за видами економічної діяльності

	2016		2015	
	сума	%	сума	%
Охорона здоров'я	12 007	23	8 817	100
Оптова торгівля напоями	40 705	77	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**52 712**	**100**	**8 817**	**100**

(у тисячах гривень)

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 8.4. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

	Кредити надані юридичним особам	**Усього**
Кредити незабезпечені	40 705	40 705
Кредити забезпечені:	12 007	12 007
нерухомим майном	7 198	7 198
у т.ч. житлового призначення	6 737	6 737
Іншими активами	4 809	4 809
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	52 712	52 712

Вартість забезпечення в цій примітці вказана в розмірі майбутніх очікуваних потоків від забезпечення, з врахуванням коефіцієнта ліквідності забезпечення та витрат на його реалізацію, згідно внутрішніх нормативних документів Банку.

Таблиця 8.5. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

	Кредити надані юридичними особами	**Усього**
Непрострочені та не знецінені:	52 712	52 712
кредити великим та середнім компаніям	40 705	40 705
кредити малим компаніям	12 007	12 007
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	52 712	52 712
Резерв під знецінення за кредитами	(8 446)	(8 446)
Усього кредитів за мінусом резервів	**44 266**	**44 266**

Таблиця 8.6. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

	Балансова вартість кредита	**Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення**	**Вплив застави**
Кредити, надані юридичним особам	52 712	-	52 712
Усього кредитів	**52 712**	**-**	**52 712**

При розрахунку резерву для відшкодування можливих збитків від знецінення фінансових інструментів, з метою дотримання принципу обачності, Банк враховує лише високоліквідне забезпечення, примусове стягнення на яке є більш надійне.

(у тисячах гривень)

Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж

	2016	2015
Боргові цінні папери	575 968	20 930
Депозитні сертифікати Національного банку України	163 043	20 930
Державні облігації	412 925	-
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	–	–
Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	**575 968**	**20 930**

Цінні папери у портфелі банку на продаж враховують нараховані проценти в сумі 17 256 тис. грн. станом на 31 грудня 2016 року.

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж на 31 грудня 2016року

	Державні облігації	Усього
Непрострочені та незнецінені:	575 968	575 968
Державні установи та підприємства	575 968	575 968
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	-	-
Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	**575 968**	**575 968**

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж на 31 грудня 2015року

	Державні облігації	Усього
Непрострочені та незнецінені:	20 930	20 930
Державні установи та підприємства	20 930	20 930
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	-	-
Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	**20 930**	**20 930**

Примітка 10. Цінні папери у портфелі банку до погашення

Таблиця 10.1. Цінні папери у портфелі банку до погашення

	2016	2015
Депозитні сертифікати Національного банку України	113 074	31 015
Резерв від знецінення цінних паперів в портфелі банку до погашення	-	-
Усього цінних паперів до погашенні за мінусом резервів	113 074	31 015

Цінні папери у портфелі банку до погашення враховують нараховані проценти в сумі 74 тис. грн. станом на 31 грудня 2016 року.

(у тисячах гривень)

Примітка 10. Цінні папери у портфелі банку до погашення (продовження)

Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення на 31 грудня 2016року

	Державні облігації	Усього
Непрострочені та незнецінені:	113 074	113 074
Державні установи та підприємства	113 074	113 074
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку до погашення	-	-
Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	**113 074**	**113 074**

Таблиця 10.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення на 31 грудня 2015року

	Державні облігації	Усього
Непрострочені та незнецінені:	31 015	31 015
Державні установи та підприємства	31 015	31 015
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку до погашення	-	-
Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	**31 015**	**31 015**

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи.

Станом на 31 грудня 2016 року в Банку відсутні:

основні засоби стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування чи розпорядження;

основні засоби, що оформлені у заставу, які виведені із експлуатації , тимчасово не використовуються або переведені в активи для продажу;

нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності чи неоформлені права власності;

збільшення або зменшення, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або створених безпосередньо у власному капіталі.

Первісна вартість повністю замортизованих необоротних матеріальних активів становить 732,8 тис. грн.

(у тисячах гривень)

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи (продовження)

	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 1 січня 2015 року	**620**	**209**	**313**	**14**	**2 466**	**3622**
первісна вартість	761	273	640	14	2 679	4 367
Знос	(141)	(64)	(327)	–	(213)	(745)
Надходження	-	-	1	10	-	11
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	55	-	-	(13)	62	104
Амортизаційні відрахування	(159)	(69)	(189)	–	(283)	(700)
Балансова вартість на 01 січня 2016 року	**516**	**140**	**125**	**11**	**2 245**	**3 037**
первісна вартість	816	273	641	11	2 741	4 482
знос	(300)	(133)	(516)	-	(496)	(1 445)
Надходження	260	-	92	-	42	394
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	7	-	-	(11)	131	127
Вибуття		(5)			(1 031)	(1 036)
Списання накопиченого зносу при вибутті		3			274	277
Амортизаційі відрахування	(197)	(67)	(217)	-	(270)	(751)
Балансова вартість на 31 грудня 2016 року	**586**	**71**	**-**	**-**	**1 391**	**2 048**
Первісна вартість	1 083	268	733	-	1 883	3 967
Знос	(497)	(197)	(733)	-	(492)	(1 919)

(у тисячах гривень)

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

	2016	2015
Інші, у тому числі:	521	9
-позитивна переоцінка за похідними фінансовими інструментами	253	
нараховані доходи за послуги	268	9
Резерви під знецінення інших фінансових активів	(16)	(1)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	**505**	**8**

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резервів під знецінення інших фінансових активів за звітний період

	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду:	1	1
Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	15	15
Залишок станом на кінець періоду	**16**	**16**

Таблиця 12.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів *за* 2016 рік

	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та не знецінена заборгованість	521	521
Усього інших фінансових активів до вирахування резервів	521	521
Резерв від знецінення за кредитами	(16)	(16)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	**505**	**505**

Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів *за* 2015 рік

	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та не знецінена заборгованість	9	9
Усього інших фінансових активів до вирахування резервів	9	9
Резерв під знецінення за кредитами	(1)	(1)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	**8**	**8**

(у тисячах гривень)

Примітка 13. Інші активи

	2016	2015
Передоплата за послуги	3	56
Витрати майбутніх періодів	1 012	1 234
Інше	25	25
Резерви під інші активи	-	-
Усього інших активів за мінусом резервів	**1 040**	**1 315**

Примітка 14. Кошти банків

Таблиця 14.1 Кошти банків

	2016	2015
Договори продажу і зворотнього викупу з іншими банками	86 486	-
Усього коштів банків	**86 486**	**-**

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1 Кошти клієнтів

	2016	2015
Громадські організації:	**1 140**	**1 246**
-поточні рахунки	35	144
-строкові кошти	1 105	1 102
Інші юридичні особи:	**1 010 221**	**263 960**
-поточні рахунки	973 466	187 861
-строкові кошти	36 755	76 099
Фізичні особи:	**8 668**	**9 641**
-поточні рахунки	6 513	4 754
-строкові кошти	2 155	4 887
Усього коштів клієнтів	**1 020 029**	**274 847**

(у тисячах гривень)

Примітка 15. Кошти клієнтів (продовження)

Таблиця 15.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2016		2015	
	сума	**%**	**сума**	**%**
Фінансова та страхова діяльність	313 092	30,69	113 398	41,26
Послуги(фінансові)	4 775	0,47	31 873	11,60
Інформація та телекомунікації	3 621	0,35	7 406	2,70
Торгівля	57 306	5,62	23 986	8,73
Сільське господарство	154	0,02	35 208	12,81
Рибне господарство	172	0,02	5 500	2,00
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	15	0,00	1 940	0,70
Видобування	280 238	27,47	-	-
Постачання електроенергії	38 464	3,77	-	-
Консультаційна діяльність	1	0,00	5	0,00
Діяльність громадських організацій	1 140	0,11	1 246	0,45
Виробництво	276 404	27,10	15	0,01
Охорона здоров`я	337	0,03	-	-
Операції з майном	9 670	0,95	553	0,20
Фізичні особи в т.ч. нерезиденти	8 668	0,85	9 641	3,50
Нерезиденти-інвестори	25 972	2,55	44 076	16,04
Усього коштів клієнтів	**1 020 029**	**100,00**	**274 847**	**100,00**

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

	2016	**2015**
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	5 216	1 020
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	5	2 450
Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами	29	134
Похідні фінансові зобов'язання	1 705	4 605
Інші фінансові зобов'язання	1	1
Усього	**6 955**	**8 210**

(у тисячах гривень)

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

	Кредитні зобов`язання	Усього
Залишок на початок періоду	157	157
Формування та/або збільшення резерву	13	13
Комісії, отримані за виданими гарантіями	-	-
Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-
Залишок на кінець періоду	**170**	**170**

Резерви за зобов'язаннями складаються з резервів для відшкодування можливих збитків від знецінення за наданими гарантіями, строк дії якої закінчується в 2017 році.

Примітка 18. Інші зобов'язання

	2016	2015
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 805	2 967
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	24	37
Інша кредиторська заборгованість	10	-
Нараховані витрати за телекомунікаційними та експлуатаційними послугами	35	72
Усього	**3 874**	**3 076**

Примітка 19. Статутний капітал

(у тисячах штук)

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Привілейовані акції	Усього
Залишок на 1 січня 2016 року	122 000	122 000	–	122 000
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	–	-
Залишок на кінець дня 31 грудня 2016 року	122 000	122 000		122 000
Залишок на кінець дня 31 грудня 2016 року	**122 000**	**122 000**		**122 000**

Станом на 31 грудня 2016 року статутний капітал Банку складає 162 382 тис. грн. Статутний капітал Банку розподілений на 122 000 простих іменних акцій. Акції повністю сплачені. Протягом року Банк зареєстрував збільшення номінальної вартості простих іменних акцій за рахунок прибутку минулих років, номінальна вартість простої іменної акції на кінець 2016 року становить 1 331 грн.

(у тисячах гривень)

Примітка 19.Статутний капітал (продовження)

Прості іменні акції дають акціонеру право на участь в управлінні Банком, отримання дивідендів, користування переважним правом на придбання додатково випущених акцій, якщо такі акції розміщуються шляхом приватного розміщення, розпорядження належними кожному акціонеру акціями, отримання частини майна Банку або його вартості у разі ліквідації Банку. Одна проста іменна акція надає право одного голосу для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків кумулятивного голосування. Виплата дивідендів акціонерам з розрахунку на кожну належну їм акцію певного типу здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів, у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

За звітний період викупу власних акцій не було. Дивіденди до виплати не оголошувались та відповідно не виплачувались.

Примітка 20. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

	2016	2015
Переоцінка ЦП у портфелі банку на продаж:	(96)	-
Зміни переоцінки до справедливої вартості	(96)	-
Податок на прибуток, пов`язаний із:	**17**	
Зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	17	-
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід)	**(79)**	**-**

(у тисячах гривень)

Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строком їх погашення

		2016 рік			2015 рік		
	Прим.	Менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	**Усього**	Менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	**Усього**
Активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	31 127	-	31 127	4 703	-	4 703
Кошти в інших банках	7	563 635	-	563 635	388 466	-	388 466
Кредити та заборгованість клієнтів	8	38 262	6 004	44 266		4 409	4 409
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	575 968	-	575 968	20 930	-	20 930
Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	113 074	-	113 074	31 015	-	31 015
Дебіторська заборгованість з податку на прибуток	26	1 172	105	1 277	2 744	112	2 856
Основні засоби	11	-	2 048	2 048	-	3 037	3 037
Інші нараховані доходи	12	505	-	505	8	-	8
Інші активи	13	683	357	1 040	602	713	1 315
Усього активів		**1 324 426**	**8 514**	**1 332 940**	**448 468**	**8 271**	**456 739**
Зобов'язання							
Кошти в інших банках	14	86 486	-	86 486	98 405	-	98 405
Кошти клієнтів	15	1020 029	-	1020 029	274 847	-	274 847
Кредиторська заборгованість	18	6 247	-	6 247	8 953	-	8 953
Інші фінансові зобов'язання	16,17	7 125	-	7 125	8 367	-	8 367
Усього зобов'язань		**1 119 887**	**-**	**1 119 887**	**292 167**	**-**	**292 167**

(у тисячах гривень)

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

	2016	2015
Процентні доходи за:		
Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	61 695	18 964
Борговими цінними паперами в портфелі банку до погашення	2 672	6 438
Коштами в інших банках	17 756	23 595
Кореспондентськими рахунками в інших банках	2 489	13 078
Кредитами та заборгованістю клієнтів	7 884	3 504
Усього процентних доходів	**92 496**	**65 579**
Процентні витрати за:		
коштами отриманими від НБУ	(6)	-
Строковими коштами інших банків	(23 103)	(4 449)
Строковими коштами юридичних осіб	(4 357)	(9 796)
Поточними рахунками	(25 972)	(6 404)
Строковими коштами фізичних осіб	(287)	(271)
Усього процентних витрат	**(53 725)**	**(20 920)**
Чистий процентний дохід	**38 771**	**44 659**

Примітка 23.Комісійні доходи та витрати

	2016	2015
Комісійні доходи		
Розрахункові операції	2 873	513
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	4 761	958
Комісійні доходи за гарантійними операціями	670	52
Інші	4	6
Усього комісійних доходів	**8 308**	**1 529**
Комісійні витрати		
Розрахункові операції	(1 802)	(1 356)
Операції з цінними паперами	(34)	(3)
Інші	(15)	(11)
Усього комісійних витрат	**(1 851)**	**(1 370)**
Чистий комісійний дохід	**6 457**	**159**

(у тисячах гривень)

Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати

	2016	2015
Витрати на утримання персоналу	(17 415)	(12 260)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(763)	(599)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(684)	(568)
Витрати на амортизацію	(751)	(701)
Витрати на аудит	(123)	(185)
Витрати на зв`язок	(1 716)	(1 559)
Сплата інших податків та обов`язкових платежів, крім податку на прибуток	(170)	(219)
Витрати на експлуатаційні та господарські послуги	(527)	(404)
Витрати на добровільне медичне страхування співробітників	(182)	-
Негативний результат від вибуття ОЗ	(758)	-
Інші	(1 209)	(1 100)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	**(24 298)**	**(17 595)**

Середньооблікова чисельність штатного персоналу Банку становила в 2016 році 24 осіб. До складу витрат на утримання персоналу входять:

- витрати на основну та додаткову заробітну плату в сумі 14 536 тис.грн.;
- витрати на створення резерву під невикористані відпустки – 1 069 тис.грн.
- єдиний внесок на загальнообов'язкове державне страхування – 1 701 тис.грн.
- внески на недержавне пенсійне забезпечення працівників- 109 тис.грн

(у тисячах гривень)

Примітка 25. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Таблиця 25.1 Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2016 рік

	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими зобов`язаннями
Похідні фінансові зобов`язання	5 395
Усього результат від операцій з фінансовими зобов`язання що обліковуються за справедливою вартістю через податок або збиток	**5 395**

Таблиця 25.2 Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2015 рік

	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими зобов`язаннями
Похідні фінансові зобов`язання	7 942
Усього результат від операцій з фінансовими зобов`язання що обліковуються за справедливою вартістю через податок або збиток	**7 942**

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1 Витрати на сплату податку на прибуток

	2016	**2015**
Поточний податок на прибуток	(10 651)	(5 877)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(24)	(159)
Усього витрати податку на прибуток	**(10 675)**	**(6 036)**

(у тисячах гривень)

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток (продовження)

Таблиця 26.2 Узгодження суми облікового прибутку/збитку та суми податкового прибутку/збитку

	2016	2015
Прибуток до оподаткування	59 235	33 320
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(10 662)	(5 997)
Витрати, які не включаються до суми податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку витрат з метою розрахунку:	(31)	(60)
витрати на формування резервів	(5)	(29)
адміністративні витрати	(26)	(31)
Витрати минулих періодів, які визнаються в податковому обліку поточного періоду	42	180
Зміна відстроченого податку на прибуток	(24)	(159)
Сума витрат на податок на прибуток	**(10 675)**	**(6 036)**

Таблиця 26.3.1 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31 грудня 2016 року

	Залишок на 31 грудня 2015 року	Визнані в Звіті про прибутки та збитки	Визнані у складі власного капіталу	Залишок на 31 грудня 2016 року
Відстрочений податковий актив за рахунок:				
Перевищення вартості купівлі у податковому обліку над вартістю ЦП в портфелі банку на продаж	-	-	17	17
Амортизаційні відрахування	59	18	-	77
Створення резерву невикористаних відпусток	53	(42)	-	11
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	**112**	**(24)**	**17**	**105**

(у тисячах гривень)

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток (продовження)

Таблиця 26.3.2 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31 грудня 2015 року

	Залишок на 31 грудня 2014 року	Визнані в Звіті про прибутки та збитки	Визнані у складі власного капіталу	Залишок на 31 грудня 2015 року
Відстрочений податковий актив за рахунок:				
Перевищення вартості купівлі у податковому обліку над вартістю ЦП в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Амортизаційні відрахування	38	21	-	59
Нарахування резерву для сплати премії	180	(180)		-
Створення резерву невикористаних відпусток	53	-	-	53
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	**271**	**(159)**	**-**	**112**

Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 27.1 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

	2016	2015
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку (тис. грн.)	48 560	27 284
Прибуток/ (збиток) за рік (тис. грн.)	48 560	27 284
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	122	122
Чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію (грн.)	**398,03**	**223,64**
Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію, грн.	**398,03**	**223,64**

Таблиця 27.2 Розрахунок прибутку/ (збитку), що належить акціонерам – власникам простих та привілейованих акцій банку

	2016	2015
Прибуток/ (збиток) за рік, що належить власникам банку	48 560	27 284
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за рік	48 560	27 284
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за рік , що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	48 560	27 284
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку	48 560	27 284

(у тисячах гривень)

Примітка 28. Звітні сегменти

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2016 рік

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	**Інші**	
Процентні доходи	92 496	-	92 496
Комісійні доходи	5 431	2 877	8 308
Результат від торгових операцій з цінними паперами в портфелі банку на продаж	1 727	-	1 727
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів	5 395	–	5 395
Результат від операцій з іноземною валютою	36 791	–	36 791
Усього доходів	**141 840**	**2 877**	**144 717**
Процентні витрати	(53 725)	-	(53 725)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(5 578)	-	(5 578)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(16)	-	(16)
Відрахування до резерву за зобов`язаннями	(14)	-	(14)
Комісійні витрати	(34)	(1 817)	(1 851)
Адміністративні витрати	(24 298)	-	(24 298)
Усього витрат	**(83 665)**	**(1 817)**	**(85 482)**
Витрати за податком на прибуток	(10 675)	-	(10 675)

Таблиця 28.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2016 рік

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	1 255 230	77 710	1 332 940
Усього активів	**1 255 230**	**77 710**	**1 332 940**
Зобов'язання сегментів	1 113 640	6 247	1 119 887
Усього зобов'язань	**1 113 640**	**6 247**	**1 119 887**

(у тисячах гривень)

Примітка 28. Звітні сегменти (продовження)

Таблиця 28.3. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2015 рік

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	**Інші**	
Процентні доходи	65 579	-	65 579
Комісійні доходи	1 011	518	1 529
Результат від торгових операцій з цінними паперами в портфелі банку на продаж	2 832	-	2 832
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів	7 942	–	7 942
Результат від операцій з іноземною валютою	91 944	–	91 944
Усього доходів	**169 308**	**518**	**169 826**
Процентні витрати	(20 920)	-	(20 920)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(96 463)	-	(96 463)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(1)	-	(1)
Відрахування до резерву за зобов`язаннями	(157)	-	(157)
Комісійні витрати	(3)	(1 367)	(1 370)
Адміністративні витрати	(17 595)	-	(17 595)
Усього витрат	**(135 139)**	**(1 367)**	**(136 506)**
Витрати за податком на прибуток	(6 036)	-	(6 036)

Таблиця 28.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2015 рік

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	443 454	13 285	456 739
Усього активів	**443 454**	**13 285**	**456 739**
Зобов'язання сегментів	283 214	8 953	292 167
Усього зобов'язань	**283 214**	**8 953**	**292 167**

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

Банком розроблені та впроваджені процедури щодо управління ризиками та контролю за ними. Процес управління ризиками побудовано на базі відповідних нормативних документів Національного банку України. Процес управління ризиками в Банку складається з попередження, ідентифікації, вимірювання, аналізу, пропонування заходів, контролю та моніторингу, звітування.

Кредитний ризик

Управління кредитним ризиком, обмеження його негативного впливу на діяльність банку є однією з ключових задач стратегічного управління. Відповідно до Рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду Банком використовується стандартизований підхід до оцінки кредитного ризику. Оцінка здійснюється в двох напрямках: якісному та кількісному.

З метою управління кредитним ризиком при проведенні операцій з юридичними та фізичними особами Банк дотримується наступних принципів кредитної політики:

- здійснення вкладень винятково в прибуткові та якісні кредитні активи;
- зважений підхід щодо кредитування корпоративних клієнтів заснований на аналізі фінансових показників, діяльності підприємств, ринків, галузевих тенденцій і т.д.;
- використання принципу ідентифікації позичальника «Знай свого клієнта»;
- прийняття рішення про видачу кредиту базується на якісному проведенні аналізу платоспроможності позичальника, джерел погашення кредиту і перспектив розвитку бізнесу;
- диверсифікація кредитного портфелю з врахуванням галузевих ризиків, схильності до впливу глобальних тенденцій, експортної орієнтації, волатильності ринків.

Максимальний рівень кредитного ризику, що виникає у зв'язку з проведенням операцій з одним позичальником або групою позичальників (далі – Н7) не має перевищувати 25% від регулятивного капіталу Банку. Станом за 31 грудня 2016 року значення нормативу Н7 дорівнювало 15,36%.

Ринковий ризик

Система ризик-менеджменту Банку спрямована на забезпечення виконання бізнес–цілей відповідно до визначеної стратегії розвитку Банку та підвищення його вартості, оптимізацію співвідношення потенційних можливостей і ризиків, розміру капіталу і темпів зростання Банку.

Головними інструментами реалізації визначених цілей є створена в Банку комплексна система управління ризиками, що передбачає узгодженість дій усіх підрозділів у межах єдиної стратегії щодо ризик–менеджменту, що затверджується Наглядовою радою Банку. Формування комплексної системи спрямоване на максимальну концентрацію функцій управління ризиками на рівні головного банку. Такий підхід реалізується за допомогою регламентованих процедур та нормативних документів Банку, що передбачають для регіональних установ комплекс лімітів та правила здійснення операцій.

(у тисячах гривень)

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Валютний ризик

Таблиця 29.1 Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	На 31 грудня 2016 року			На 31 грудня 2015 р		
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долар США	393 588	293 933	99 655	202 818	100 697	102 121
Євро	1 879	6 082	(4 203)	1 754	4 826	(3 072)
Російський рубль	145	0	145	277	317	(40)
Усього	**395 612**	**300 015**	**95 597**	**204 849**	**105 840**	**99 009**

Ризик фінансових втрат та ймовірність зниження вартості капіталу, пов'язаних зі змінами валютного курсу та цін на банківські метали, несприятливими (протилежними) для наявних відкритих валютних позицій, є важливим видом ризиків, який виникає в процесі діяльності банку. Обсяг можливих фінансових втрат залежить від розміру відкритих валютних позицій і величини зміни курсів відповідних валют.

Основні методи та моделі управління валютними ризиками визначаються «Положенням про управління валютними ризиками в ПАТ «БАНК АВАНГАРД».

В Банку встановлені внутрішні ліміти загальної відкритої валютної позиції за видами валют. Методологія та механізми управління валютним ризиком постійно актуалізуються.

Процес управління валютним ризиком у Банку передбачає щоденний контроль за відповідністю максимально можливих розмірів відкритих валютних позицій виходячи з прийнятної величини капіталу під ризиком до встановлених лімітів відкритих валютних позицій, аналіз волатильності курсів валют і величини валютного ризику в нормальних та стресових умовах.

Параметричні методи оцінювання, що базуються на припущенні про нормальний розподіл збурень коливань валютних курсів (методологія Value–at–Risk і т.п.), виявилися непридатними для прогнозування величини валютного ризику Банку. В цій ситуації на основі аналізу коливань валютних курсів було визначено величину ризику по кожній відкритій валютній позиції та допустиму величину ризику. Відповідно до цього, встановлено ліміти відкритої валютної позиції, що є предметом щоденного контролю підрозділу ризик–менеджменту та інструментом обмеження валютного ризику.

(у тисячах гривень)

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 29.2 Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

	2016		2015	
	Вплив на прибуток/ (збиток)	**Вплив на власний капітал**	**Вплив на прибуток/ (збиток)**	**Вплив на власний капітал**
Зміцнення долара США на 25%	(2 181)	(2 181)	657	657
Послаблення долара США на 25%	2 181	2 181	(657)	(657)
Зміцнення євро на 25%	(1 672)	(1 672)	(1 866)	(1 866)
Послаблення євро на 25%	1 672	1 672	1 866	1 866
Зміцнення російського рубля на 25%	31	31	1	1
Послаблення російського рубля на 25%	(31)	(31)	(1)	(1)

З метою забезпечення стабільної діяльності Банку, формування регулятивного капіталу відповідно до вимог Національного банку України та з урахуванням рекомендацій щодо мінімальних вимог по капіталу Базельського комітету з банківського нагляду, а також для визначення розміру та контролю достатності капіталу з урахуванням усіх ризиків на проведення безперебійної діяльності Банку за усіма напрямками його діяльності в банку впроваджено модель внутрішнього контролю за рівнем достатності капіталу.

Ризик фінансових втрат та ймовірність зниження вартості капіталу, пов'язаних зі змінами валютного курсу та цін на банківські метали, несприятливими (протилежними) для наявних відкритих валютних позицій, є важливим видом ризиків, який виникає в процесі діяльності банку. Обсяг можливих фінансових втрат залежить від розміру відкритих валютних позицій і величини зміни курсів відповідних валют. Аналіз впливу прогнозованої зміни валютних курсів на фінансовий результат банку здійснюється за допомогою підходів, розроблених Банком.

Банк не вважає, інші ризики є значущими для Банку, то ж Банк їх не відслідковує.

Відсотковий ризик

Таблиця 29.3 Загальний аналіз відсоткового ризику

Найменування статті	**На вимогу і менше 1 місяця**	**Від1 до 6 місяців**	**Від 6 до 12 місяців**	**Більше року**	**Безвідсоткові**	**Усього**
2016 рік						
Усього фінансових активів	1 291 444	-	-	6 004	31 127	1 328 575
Усього фінансових зобов'язань	769 258	20 085	1 545	–	322 752	1 113 640
Чистий розрив за процентними на кінець 31 грудня	522 186	(20 085)	(1 545)	6 004	(291 625)	214 935

(у тисячах гривень)

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 29.4 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

	2016				2015			
	гривня	**долар США**	**євро**	**інші**	**гривня**	**долар США**	**євро**	**інші**
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	0.0	0.00	0.0	0.0	0.0	0.00	0.0	0.0
Кошти в інших банках	12.6	0.00	0.0	0.0	20.9	6.00	0.0	0.0
Кредити та заборгованість клієнтів	21.1	0.00	0.0	0.0	26.7	0.00	0.0	0.0
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	13.1	0.00	0.0	0.0	20.0	0.00	0.0	0.0
Інші активи	0.0	0.00	0.0	0.0	0.0	0.00	0.0	0.0
Зобов'язання								
Кошти банків	15.7	1.1	0.0	0.0	19.0	0.0	0.0	0.0
Кошти клієнтів	8.3	1.8	0.02	0.0	9.4	0.2	0.5	0.0
Поточні рахунки	0.01	0.01	0.01	0.0	0.02	0.01	0.0	0.0
Строкові кошти	13.8	3.8	0.0	0.0	0.9	5.3	0.0	0.0
Інші зобов'язання	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

Географічний ризик

Таблиця 29.5 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2016 рік

	Україна	**ОЕСР**	**Інші країни**	**Усього**
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 127	-	–	31 127
Кошти в інших банках	563 635	-	–	563 635
Кредити та заборгованість клієнтів	44 266	-	-	44 266
Цінні папери в портфелі банку на продаж	575 968	–	–	575 968
Цінні папери в портфелі банку до погашення	113 074	-	-	113 074
Інші фінансові активи	505	–	–	505
Усього фінансових активів	**1 328 575**	**-**	**–**	**1 328 575**
Зобов'язання				
Кошти банків	86 486	–	–	86 486
Кошти клієнтів	992 555	1 535	25 939	1 020 029
Інші фінансові зобов'язання	7 125	–	–	7 125
Усього фінансових зобов'язань	**1 086 166**	**1 535**	**25 939**	**1 113 640**

Активи та зобов'язання були класифіковані виходячи з даних резидентності контрагента.

(у тисячах гривень)

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 29.6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2015 рік

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 703	-	–	4 703
Кошти в інших банках	382 341	6 125	–	388 466
Кредити та заборгованість клієнтів	4 409	-	-	4 409
Цінні папери в портфелі банку на продаж	20 930	–	–	20 930
Цінні папери в портфелі банку до погашення	31 015			31 015
Інші фінансові активи	8	–	–	8
Усього фінансових активів	**443 406**	**6 125**	**–**	**449 531**
Зобов'язання				
Кошти банків	-	–	–	-
Кошти клієнтів	227 872	2 899	44 076	274 847
Інші фінансові зобов'язання	8 367	–	–	8 367
Усього фінансових зобов'язань	**236 239**	**2 899**	**44 076**	**283 214**

(у тисячах гривень)

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Ризик ліквідності

Таблиця 29.7 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за станом на 31 грудня 2016 року

	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 127	-	-	-	-	31 127
Кошти в інших банках	563 635	-	-	-	-	563 635
Кредити та заборгованість клієнтів	38 262	-	-	6 004	-	44 266
Цінні папери в портфелі банку на продаж	569 453	2 625	3 890	-	-	575 968
Цінні папери в портфелі банку на погашення	113 074	-	-	-	-	113 074
Інші фінансові активи	505	-	-	-	-	505
Усього фінансових активів	**1 316 056**	**2 625**	**3 890**	**6 004**	**-**	**1 328 575**
Зобов'язання						
Кошти банків	86 486	-	-	-	-	86 486
Кошти клієнтів	998 399	20 085	1 545	-	-	1 020 029
Інші фінансові зобов'язання	7 125	-	-	-	-	7 125
Усього фінансових зобов'язань	**1 092 010**	**20 085**	**1 545**	**-**	**-**	**1 113 640**
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	224 046	(17 460)	(2 345)	6 004	-	210 245
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	224 046	206 586	204 241	210 245	210 245	

(у тисячах гривень)

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 29.8 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за станом на 31 грудня 2015 року

	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 703	-	-	-	-	4 703
Кошти в інших банках	388 466	-	-	-	-	388 466
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	4 409	-	4 409
Цінні папери в портфелі банку на продаж	20 930	-	-	-	-	20 930
Цінні папери в портфелі банку до погашення	31 015	-	-	-	-	31 015
Інші фінансові активи	8	-	-	-	-	8
Усього фінансових активів	**445 122**	**-**	**-**	**4 409**	**-**	**449 531**
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	263 068	7 191	4 588	-	-	274 847
Інші фінансові зобов'язання	8 367	-	-	-	-	8 367
Усього фінансових зобов'язань	**271 435**	**7 191**	**4 588**	**-**	**-**	**283 214**
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	173 687	(7 191)	(4 588)	4 409	-	166 317
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	173 687	166 496	161 908	166 317	166 317	

Процес управління стратегічним, юридичним, операційно-технологічним ризиками, комплаєнс-ризиком та ризиком репутації передбачає ефективне управління на всіх етапах (від виявлення ризику до його мінімізації і контролю) та здійснюється з використанням системи відповідних параметрів.

Основною метою створення та функціонування системи параметрів управління стратегічним, юридичним, операційно-технологічним ризиками, комплаєнс-ризиком та ризиком репутації є забезпечення ухвалення належних управлінських рішень, направлених на зниження впливу ризику на Банк в цілому, стосовно певних напрямів діяльності Банку.

Інші ризики

Система управління ризиками стратегічним, юридичним, операційно-технологічним ризиками, комплаєнс-ризиком та ризиком репутації включає:

визначення основних принципів управління ризиками;

виявлення, облік та опис ризиків окремо за кожним видом ризику;

оцінювання ризиків та контроль (моніторинг) рівня ризиків;

заходи щодо зниження (мінімізації) ризиків та ліквідації негативних наслідків реалізації ризиків, у тому числі порядок та джерела фінансування заходів з компенсації отриманих збитків;

формування управлінської структури Банку, розробка внутрішніх правил, процедур та технологій з урахуванням прийнятих Банком основних принципів управління ризиками;

(у тисячах гривень)

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

контроль за ефективністю управління ризиками.

При управлінні стратегічним, юридичним, операційно-технологічним ризиками, комплаєнс-ризиком та ризиком репутації основна увага приділяється послідовному розвитку та вдосконаленню системи внутрішнього контролю в Банку.
Процес управління стратегічним, юридичним, операційно-технологічним ризиками, комплаєнс-ризиком та ризиком репутації передбачає ефективне управління на всіх етапах (від виявлення ризику до його мінімізації і контролю) та здійснюється з використанням системи відповідних параметрів.
Основною метою створення та функціонування системи параметрів управління стратегічним, юридичним, операційно-технологічним ризиками, комплаєнс-ризиком та ризиком репутації є забезпечення ухвалення належних управлінських рішень, направлених на зниження впливу ризику на Банк в цілому, стосовно певних напрямів діяльності Банку.

Примітка 30. Управління капіталом

Мета Банку в управлінні капіталу полягає у забезпеченні: дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України та покритті негативних наслідків кризових явищ. З метою визначення рівня капіталу Банк оцінює рівень регулятивного капіталу та нормативи адекватності капіталу. Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності банків, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які

Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності Банку.

Структура регулятивного капіталу.

	За 31 грудня 2016 року	**За 31 грудня 2015 року**
Основний капітал		
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	162 382	136 518
Резерви та інші фонди банку	2 134	770
Зменшення основного капіталу		
Нематеріальні активи за мінусом зносу	(1 391)	(2 245)
Капітальні вкладення в нематеріальні активи	-	(7)
Основний капітал (капітал 1–го рівня)	163 125	135 036
Додатковий капітал		
Резерви під стандартну заборгованість	6 480	51 873
Розрахунковий прибуток поточного року	48 560	27 284
Неотримані нараховані доходи за мінусом резервів	-	(28)
Нерозподілений прибуток минулих років	56	-
Додатковий капітал (капітал 2–го рівня)	55 096	79 129
Усього регулятивного капіталу	**218 221**	**214 165**

Данні приведенні в таблиці враховують коригуючи проводки станом на 01.01.2017 року. Норматив адекватності регулятивного капіталу (норматив платоспроможності) відображає здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що випливають із торговельних, кредитних або інших операцій

(у тисячах гривень)

Примітка 30. Управління капіталом (продовження)

грошового характеру. Чим вище значення показника адекватності регулятивного капіталу, тим більша частка ризику, що її приймають на себе власники Банку; і

навпаки: чим нижче значення показника, тим більша частка ризику, що її приймають на себе кредитори/вкладники Банку. Норматив адекватності регулятивного капіталу встановлюється для запобігання надмірному перекладанню банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників Банку.

Щорічно КУАП здійснює нагляд за підготовкою плану капіталізації, що є частиною бюджету Банку, та який має гарантувати, що Банк виконуватиме мінімальні вимоги щодо капіталу і який деталізує прогнозоване зростання капіталу та активів, дивідендні виплати, майбутнє розширення бізнесу, втрати за проблемними кредитами та прогнозовані доходи. План також направлений на підтримку адекватності капіталу відповідно до регулятивних вимог Національного банку України. Завдяки ефективній політиці Банку щодо управління капіталом, протягом 2016 року Банком не порушувались норматив адекватності регулятивного капіталу.

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

Таблиця 31.1. Структура зобов'язань з кредитування

	за 31.12.2016	**за 31.12.2015**
Зобов`язання з кредитування, що надані	40 711	-
Гарантії видані	292 746	2 622
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(170)	(157)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	**333 287**	**2 465**

Таблиця 31.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

	за 31.12.2016	**за 31.12.2015**
Гривня	330 615	-
Євро	2 672	2 465
Усього	**333 287**	**2 465**

За станом на 31 грудня 2016 року Банк не мав укладених договорів з невідмовною орендою та справ на розгляді у судах.

(у тисячах гривень)

Примітка 32. Справедлива вартість фінансових інструментів

Відповідно до Положення про облікову політику справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, а саме:

справедлива вартість активу – це сума, яку необхідно було би сплатити для придбання (обміну) такого активу;

справедлива вартість зобов'язання – це сума якою може бути погашене таке зобов'язання.

Справедливою вартістю для фінансових активів, які вільно обертаються на ринку – є ціни їх котирування на активному ринку. У випадку, коли ринок для фінансового інструмента не є активним, або на ринку відсутня інформація про діючі ціни або неможливо знайти аналогічні об'єкти оцінки, то для визначення розрахункової справедливої вартості Банк застосовує метод оцінки та припущення щодо кожного класу фінансових активів або фінансових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2016 року за справедливою вартістю відображені цінні папери в портфелі Банку на продаж. Крім того, Банк вважає, що відображена в балансі станом на 31 грудня 2016 року вартість таких високоліквідних активів/зобов'язань, як грошові кошти та їх еквіваленти; короткострокові кошти залучені/розміщені, може бути прирівняна до справедливої вартості. Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку за станом на 31.12.2016, які відображаються за справедливою вартістю наведена нижче:

	Справедлива вартість за різними методами оцінки			**Усього справед-лива вартість**	**Усього балансова вартість**
	ринкові котирування (1-й рівень)	**модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень**	**модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)**		
Цінні папери у портфелі банку на продаж	575 968	-	-	575 968	575 968
Усього активів	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 332 940**
Усього зобов'язань	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 119 887**

(у тисячах гривень)

Примітка 32. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку за станом на 31.12.2015, які відображаються за справедливою вартістю наведена нижче:

	Справедлива вартість за різними методами оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
Цінні папери в портфелі банку на продаж	20 930	-	-	20 930	20 930
Усього активів					**456 739**
Усього зобов'язань					**292 167**

Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 33.1. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки за 2016 рік

	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Інвестиції, утримані до погашення	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 127	-	-	31 127
Кошти в інших банках:	699 245	-	-	699 245
- кореспондентські рахунки в інших банках	450 328	-	-	450 328
-договори купівлі і зворотнього продажу (операція зворотнього репо) з іншими банками	-	-	-	-
- кредити, надані іншим банкам	248 917	-	-	248 917
Кредити та заборгованість клієнтів	52 712	-	-	52 712
-кредити юридичним особам	52 712	-	-	52 712
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	575 968	-	575 968
Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	113 074	113 074
Інші фінансові активи:	521	-	-	521
-позитивна переоцінка за похідними фінансовими інструментами	253			253
-нараховані доходи за послуги	268	-	-	268
Усього фінансових активів	**783 605**	**575 968**	**113 074**	**1 472 647**

(у тисячах гривень)

Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)
Таблиця 33.2. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки за 2015 рік

	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Інвестиції, утримані до погашення	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 703	-	-	4 703
Кошти в інших банках:	522 536	-	-	522 536
-кореспондентські рахунки в інших банках	188 731	-	-	188 731
-договори купівлі і зворотнього продажу (операція зворотнього репо) з іншими банками	32 763	-	-	32 763
-кредити, надані іншим банкам	301 042	-	-	301 042
Кредити та заборгованість клієнтів	8 817	-	-	8 817
-кредити юридичним особам	8 817	-	-	8 817
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	20 930	-	20 930
Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	31 015	31 015
-інші фінансові активи:	9	-	-	9
-нараховані доходи за послуги	9	-	-	9
Усього фінансових активів	**536 065**	**20 930**	**31 015**	**588 010**

Примітка 34. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 34.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами за 2016 рік

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 25%)	-	-	-	12 007
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	-	-	(6 004)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1- 23% в залежності від валюти та продукту)	8 546	301 788	1 314	632
Інші зобов'язання	–	22	1 688	-

Протягом 2016 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами на загальних умовах.

(у тисячах гривень)

Примітка 34. Операції з пов'язаними особами (продовження)

Таблиця 34.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	23	1 832
Процентні витрати	-	(314)	(132)	(32)
Комісійні доходи	35	88	1	-
Адміністративні та інші витрати	-	(76)	(8 027)	-
Усього	**35**	**(302)**	**(8 135)**	**1 800**

Таблиця 34.3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2016 року

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	763	3 190
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	763	-
Усього	**-**	**-**	**-**	**3 190**

Таблиця 34.4 Залишки за операціями з пов'язаними особами за 2015 рік

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 30%)	-	-	-	8 817
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	-	-	(4 408)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1-23% в залежності від валюти та продукту)	105	90 634	1 460	533
Інші зобов'язання	–	-	1 193	14

Таблиця 34.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-	1 095
Процентні витрати	-	(8 261)	(71)	(23)
Комісійні доходи	8	35	-	-
Адміністративні та інші витрати	-	(125)	(4 736)	-
Усього	**8**	**(8 351)**	**(4 807)**	**1 072**

(у тисячах гривень)

Примітка 34. Операції з пов'язаними особами (продовження)

Таблиця 34.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2015 року

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-	8 817
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-	-
Усього	**-**	**-**	**-**	**8 817**

Таблиця 34.8. Виплати провідному управлінському персоналу

	2016 рік		2015 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	8 027	1 688	4 736	1 193

Примітка 35. Події після дати балансу

Інших подій, які можуть бути суттєвими для користувачів фінансової звітності Банку, після дати балансу не відбувалося. Зокрема, не відбувалося:

- об'єднання бізнесу;
- припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;
- істотного придбання активів;
- істотних змін курсів валют чи вартості активів Банку;
- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов`язань Банку.

20 березня 2017 року

Голова Правління _____ **/С.А. Корчинська/**

Головний бухгалтер _____ **/В.С. Чечоткіна/**