

## Примітки до фінансової звітності банку за 2016 рік

### Примітка 1. Загальна інформація про банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", що є правонаступником акціонерного комерційного банку "Закарпаття", зареєстровано Національним банком України 25 грудня 1992 р. в Державному реєстрі банків за № 138.

Організаційно-правова форма – публічне акціонерне товариство.

Країна, в якій зареєстровано Банк: Україна.

Місцезнаходження Банку: Україна, 03062, м.Київ, проспект Перемоги, 67.

Річна фінансова звітність Банку складена на підставі даних бухгалтерського обліку Банку станом на кінець дня 31 грудня 2016 року.

Фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку 21.04.2017р.

Валютою представлення фінансової звітності Банку є національна валюта України – гривня, одиницею виміру – тисячі гривень, якщо не зазначено інше.

Банк є універсальною фінансовою установою зі 100% українським капіталом, що зростає і розвивається, враховуючи банківські ризики та принципи побудови стабільного бізнесу; надає клієнтам повний спектр банківських послуг. Банк у взаєминах з клієнтами орієнтований на партнерські, довгострокові, взаємовигідні відносини.

Станом на звітну дату Банк має 13 відділень, 3 - в Києві, інші - в різних областях України, а саме в Київській області та містах Харків, Дніпро, Полтава, Львів.

Стратегічна мета Банку - зміцнення його ринкової позиції та підвищення ролі Банку на фінансовому ринку України.

Місія та цінності є ключовими елементами, на яких базується розвиток Банку. Місія полягає в поширенні принципів чесності, прозорості та довіри для взаємовигідного партнерства. Цінності – орієнтованість на клієнта: ми вибудовуємо довіру, дотримуючись слова та знаходячи рішення; орієнтованість на персонал: ми покладаємося на кожного співробітника, інвестуючи в зміцнення команди, професіоналізм та зростання.

Банк сприяє розвитку і успіху своїх клієнтів, вносить свій внесок у розвиток суспільства. Співробітники Банку не зупиняються на досягнутому і орієнтовані на постійне вдосконалення бізнес-процесів Банку відповідно до міжнародних стандартів.

Предметом діяльності банку є залучення, накопичення та ефективне використання мобілізованих грошових коштів на власних умовах з наступним їх поверненням, що направлено на розвиток та зміцнення промислового, фінансового та інших секторів економіки, підтримку та розвиток ринку цінних паперів в Україні, соціальної сфери, всебічне сприяння розвитку підприємництва, сприяння розвитку ринку позичкового капіталу, ринкової інфраструктури у сфері виробництва та грошового обігу, а також одержання прибутку для власного розвитку та задоволення потреб акціонерів шляхом ефективного використання мобілізованих фінансових ресурсів при постійному удосконаленні та розширенні банківських послуг, введенням нових прогресивних форм банківського обслуговування.

Стратегічне бачення перспектив розвитку Банку полягає в:

- підтримці високої ділової репутації і стійкості;
- диверсифікації ризиків;
- підвищенні конкурентоспроможності шляхом розвитку традиційних та інноваційних послуг на основних сегментах фінансового ринку;
- впровадження нових та оптимізації діючих каналів обслуговування клієнтів;
- вдосконалення усіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості Банку як стабільного універсального фінансового інституту, здатного посилити свої позиції на ринку фінансових послуг.

Політика Банку з питань фінансової стійкості буде полягати в:

- підтриманні розміру регулятивного капіталу на рівні, адекватному зростанню активних операцій Банку та відповідно до вимог чинного законодавства України
- отримання фінансового прибутку за результатами діяльності
- поступове збільшення процентної позиції Банку, у тому числі за рахунок роботи з проблемними активами та реалізації заставного майна
- динамічний ріст показників ефективності діяльності – процентної маржі, прибутковості активів та статутного капіталу; досягнення показника прибутковості акціонерного капіталу (до резервів) рівня 18% річних
- зменшення долі простроченої заборгованості у кредитному портфелі
- удосконаленні системи управління активами та пасивами, доходами та витратами;
- проведенні політики диверсифікації кредитного та депозитного портфелю як за секторами економіки, так і за вкладниками та позичальниками.

Політика Банку з питань комерційної діяльності буде полягати в:

- активізації роботи із залучення ресурсів, в тому числі коштів населення;
- концентрації зусиль на цільовому залученні клієнтів та встановленні з ними сталих стосунків при високій якості обслуговування та оперативності при прийнятті рішень;
- забезпеченні гнучкого та оперативного реагування на зміни ринкової кон'юнктури, орієнтованого на найбільш дохідні і надійні фінансові інструменти;
- розширенні переліку продуктів;
- проведенні гнучкої процентної та тарифної політики;

- проведення виваженої маркетингової політики;
  - розширення регіональної присутності, закріпленні позицій у регіонах.
- Політика Банку з питань підвищення рівня менеджменту буде полягати в:
- оптимізації бізнес – процесів Банку;
  - стандартизації банківських продуктів, які надаються клієнтам Банку;
  - здійсненні заходів щодо оптимізації організаційної структури Банку;
  - підвищенні якості обліку (фінансового, податкового, управлінського);
  - удосконаленні системи ризик-менеджменту, підтриманні оптимального співвідношення ліквідності і прибутковості банківської діяльності, забезпеченні керівництва Банку оперативною інформацією для прийняття рішень;
  - розвитку інформаційних технологій;
  - вдосконаленні системи контролю виконання бюджетних показників;
  - оптимізації витрат внутрішньобанківської діяльності;
  - підвищенні кваліфікації персоналу, впровадженні системи мотивації та стимулювання кадрів.

Види діяльності, які здійснює Банк

Банк здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринку відповідно з отриманою банківською ліцензією від 01.11.2011р. №26, Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій від 01.11.2011р. № 26 та додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 01.11.2011р. № 26.

На підставі банківської ліцензії від 01.11.2011р. № 26 Банк має право надавати банківські послуги визначені частиною третьою статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, а саме:

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

Як кредитні розглядаються операції зазначені у пункті 3, а також:

- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг.

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

- 1) випуску власних цінних паперів;
- 2) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 3) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 4) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

На підставі генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 01.11.2011р. №26 Банк здійснює наступні валютні операції:

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів:

серія АЕ № 185093 від 12.10.2012 р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність);

серія АЕ № 185094 від 12.10.2012р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі

цінними паперами (дилерська діяльність).

Членство у міжбанківських організаціях, біржах, асоціаціях, фондах та міжнародних організаціях:

- Асоціація „Українські фондові торговці”;
- Незалежна асоціація банків України;
- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;
- Міжнародна платіжна система Visa International;

Банк є активним оператором міжбанківського валютного ринку, дійсним членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. Банк підключений до системи REUTERS, за допомогою якої може надавати клієнтам послуги міжнародних ринків у режимі реального часу.

Банк зареєстрований учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за реєстраційним №042 від 02.09.1999р. та має Свідоцтво учасника Фонду №039 від 19.10.2012 р. Нарахування та сплата регулярного збору до Фонду здійснюється Банком в повній мірі відповідно до Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.

Характеристика банківської діяльності

ПАТ “БАНК ”УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ” є універсальним банком. У звітному році діяльність Банку була направлена на розширення партнерських відносин з підприємствами різних форм власності, на удосконалення існуючих банківських продуктів та впровадження нових. Ключовими напрямками розвитку Банку у 2016 році були:

- збереження ресурсної клієнтської бази;
- фінансові інвестиції банку в інструменти фондового ринку;
- кредитування малого та середнього бізнесу;
- розробка нових пакетів послуг, підвищення якості та швидкості обслуговування клієнтів, надійне обслуговування клієнтів всіх форм власності;
- розробка та впровадження нових банківських послуг у сфері електронних технологій, перш за все платіжних карток, POS – терміналів, банкоматів.

Діяльність Банку ґрунтується на принципах прозорості, дотриманні норм та практики проведення банківських операцій по таких основних напрямках:

- кредитування, залучення депозитів та обслуговування бізнес-клієнтів – надання кредитів за контрактами клієнтів та на інші цільові програми, залучення депозитів від юридичних осіб, організація обслуговування клієнтів, документообіг, що пов’язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка електронних платіжних документів в системі "Клієнт-банк".
- кредитування, залучення депозитів та обслуговування фізичних осіб – надання кредитних продуктів фізичним особам, обслуговування клієнтів фізичних осіб, залучення депозитів від фізичних осіб.
- діяльність казначейства: операції на міжбанківському кредитному та валютному ринку, операції з цінними паперами, взаємовідносини з банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу.
- розвиток карткового бізнесу, в т.ч. розробка і технологічна підтримка всіх продуктів, що базуються на пластикових картках, взаємовідносини з платіжними системами, процесинговими центрами, підтримка зарплатних проектів.
- каса і грошовий обіг – приймання, перерахування, обробка, зберігання і видача готівки у національній та іноземній валютах, перевезення валютних цінностей та інкасація коштів, обмін та конвертація іноземної валюти.
- документарні операції – надання послуг по обслуговуванню клієнтів за документарними акредитивами та гарантійними операціями в національній та іноземній валютах. Документарні операції цікаві клієнтам, які приймають активну участь у тендерах, працюють на зовнішніх ринках або розширюють мережу контрагентів.

Показники діяльності Банку

В 2016 році Банк надавав послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібного бізнесу, Банк здійснював діяльність з концентрацією на сегменті малого та середнього бізнесу, удосконаленні та розширенні продуктового портфелю Банку з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банком приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для введення нових банківських продуктів та стандартизації існуючих процесів. Розширення спектру запропонованих депозитних програм та своєчасне і якісне обслуговування клієнтів сприяло залученню депозитів від фізичних та юридичних осіб.

Станом на 31.12.2016 року активи Банку склали 573 193 тис.грн., зобов’язання – 431 498 тис.грн., власний капітал Банку – 141 695 тис.грн. В 2016 році Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов’язання перед клієнтами. За 2016 фінансовий рік ПАТ “БАНК “УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ” отримав доходів на суму 118 808 тис.грн., понесені витрати – 116 460 тис. грн., балансовий прибуток склав 2 348 тис. грн.

Процентні доходи Банку за звітний рік склали 93 975 тис.грн., або 79,10 % від загальної суми доходів, при цьому процентні витрати за 2016 рік склали 49 049 тис.грн., або 42,12 % від загальних витрат Банку. Чистий процентний дохід Банку за 2016 рік склав 44 926 тис.грн., чистий комісійний дохід відповідно – 16 597 тис.грн.

Частка керівництва в акціях Банку станом на 31.12.2016 р.

Голова Наглядової ради Банку – Доценко Борис Борисович, частка, якою володіє в статутному капіталі Банку 0,000001%.

Власники істотної участі в Банку станом на 31.12.2016 р.

Белашов Сергій Володимирович - акціонер Банку, якому належить 52,7949% акцій Банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Белашова Ліліана Іванівна - акціонер Банку, якому належить 0,000001% акцій Банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Белашової Л.І. становить 21,5373% статутного капіталу Банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Белашова Л.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу.

Белашова Вікторія Сергіївна - акціонер Банку, якому належить 6,7142% акцій Банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Федорович Євгенія Іванівна - акціонер Банку, якому належить 0,000001% акцій Банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Злидар Дарія Йосипівна - акціонер Банку, якому належить 2,4851% акцій Банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Асоційовані особи Белашов Сергій Володимирович, Белашова Ліліана Іванівна, Белашова Вікторія Сергіївна, Федорович Євгенія Іванівна, Злидар Дарія Йосипівна володіють спільною істотною участю у розмірі 83,5315% статутного капіталу Банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 10.06.2016 № 293 про погодження асоційованим особам збільшення спільної істотної участі у Банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКІЛ» (місцезнаходження: Україна, Полтавська область, Новосанжарський район, село Соколова Балка, вул. Перемоги, б. 27 В, код за ЄДРПОУ 31040860) - акціонер Банку, якому належить 21,5373% акцій Банку.

Кива Владислав Миколайович - акціонер Банку, якому належить 6,8384% акцій Банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Кива Наталія Іванівна, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, має опосередковану участь у розмірі 21,5373% статутного капіталу Банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Кива Н.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу.

Асоційовані особи Кива Владислав Миколайович та Кива Наталія Іванівна володіють спільною істотною участю у розмірі 28,3757% статутного капіталу Банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 10.06.2016 № 294 про погодження спільного набуття асоційованими особами істотної участі у Банку.

Станом на початок звітної періоду власники істотної участі в Банку були відсутні.

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

У 2016 році економічна ситуація в Україні, як і протягом 2014-2015 років залишалася достатньо складною. Це, на думку управлінського персоналу Банку, було спричинено наступними факторами:

- відсутністю стабільності цін на сировинні товари на глобальному світовому ринку
- продовженню збройного конфлікту на сході України та анексія АР Крим і, як наслідок, поглиблення кризи в російсько-українських відносинах
- складною економічною, фінансовою та внутрішньополітичною ситуацією в країні.

У 2016 році економіка України характеризувалася значним впливом та втручанням державних органів у регулювання основних напрямків розвитку країни. Державне регулювання підприємницької діяльності, розподіл коштів від міжнародних організацій, контроль за надходженнями від іноземних інвесторів, низька ефективність податкового адміністрування, низький рівень судочинства суттєво впливають на прийняття рішень потенційних суб'єктів інвестування у розвиток економіки України, що у свою чергу значно ускладнює здійснення коректних прогнозів розвитку та приймати управлінські рішення на горизонті більше 1 року.

У 2016 споживчі ціни зросли на 12.4%. Уповільнення споживчої інфляції з 43.3% у 2015 році до 12.4% в 2016 році відповідало прогнозам Національного банку. Ці зміни відбулися насамперед завдяки послабленню фундаментального інфляційного тиску. Про це свідчило швидке зниження базової інфляції (до 5.8% ), зумовлене поміркованою монетарною та фіскальною політикою. Посилення ролі облікової ставки та її виважене зниження протягом року, а також зусилля Уряду з утримання фіскального дефіциту в цільових межах призвели до суттєвого поліпшення інфляційних і курсових очікувань, особливо протягом перших трьох кварталів року.

Також, зниженню інфляції сприяла помірна волатильність обмінного курсу гривні, яка спостерігалася протягом більшої частини 2016 року, у тому числі завдяки заходам Національного банку зі згладжування надмірних коливань. Наприкінці 2016 року світова цінова кон'юнктура для українських експортерів поліпшилася за рахунок зростання цін на сталь, залізну руду, соняшникову олію та добрива і стабілізації цін на зернові. Також зростанню експортних надходжень сприяли високі врожаї зернових та обсяги виробництва олії.

Однак попри сприятливі фундаментальні зовнішні та внутрішні чинники, упродовж IV кварталу 2016 року спостерігалися періоди зростання девальваційного тиску на гривню, який посилювався наприкінці грудня 2016 року та на початку 2017 року. Переважно це було спричинено низкою типових для кінця року факторів, таких як збільшення підприємствами виплат за зовнішніми кредитами та грудневе нарощення бюджетних видатків. Вагому роль відіграв і психологічний чинник, зумовлений капіталізацією за рахунок державних коштів ПАТ КБ "Приватбанк".

На початку 2016р. спостерігалось незначне пожвавлення економічної ситуації, втім рівень безробіття залишався високим на тлі наявних диспропорцій між попитом на робочу силу та її пропозицією. Реальна заробітна плата та реальні доходи населення продовжували знижуватися.

Фіскальна політика у 2016 році продовжила бути відносно стриманою та спрямованою на забезпечення стійкості державних фінансів, навіть попри збільшення обсягу субсидій та розширення підтримки Пенсійного фонду у зв'язку із зниженням ЄСВ. Поступове поліпшення макроекономічних умов та податкові зміни забезпечили зростання доходів бюджету доволі високими темпами. У цілому протягом року видатки витрачалися більш рівномірно, ніж у 2015 році, але в грудні традиційно відбулось розширення бюджетного дефіциту. Однак за результатами року первинний профіцит і помірний загальний дефіцит зведеного бюджету були збережені.

Але, зовнішні умови для економіки та фінансового сектору продовжують залишатися складними. Макроекономічні ризики для фінансової стабільності знижуються, НБУ та незалежні експерти очікують економічного зростання у 2017 році та в середньостроковому періоді, але наголошують на тому, що в поточному році відновлення економіки буде повільним.

Зниження макроекономічних ризиків сприяло частковій нормалізації роботи банківського сектору. Довіра до вітчизняних банків поступово відновлюється – приріст гривневих депозитів населення спостерігається з середини 2015 року, а з кінця 2015 року зростають валютні депозити. Виведення з ринку великої кількості банківських установ значно знизило довіру до банків, але очікується, що тенденція приросту збережеться протягом 2017 року, а депозитна база банків у цілому за рік суттєво зросте.

Банківське кредитування обмежене протягом 2016 року, незважаючи на те, що ліквідність банківського сектору перебувала на високому рівні. Ключові ризики, що стримують відновлення кредитування банками: значне боргове навантаження підприємств, досі слабка платоспроможність більшості секторів економіки та високі юридичні ризики. Операційна прибутковість бізнесу та платоспроможність домогосподарств протягом поточного року мають поліпшитися, що дасть змогу банкам протягом наступних кварталів розгорнути кредитування економіки.

Таким чином, поступово темпи зростання кризи сповільнюються.

В такій достатньо складній макроекономічній ситуації в країні Банк продовжує свою діяльність, але при цьому протягом 2016 року активи банку зменшились лише на 22 456 тис.грн. або на 4%. Таке зниження активів банку в основному обумовлено зменшення кредитів та заборгованості клієнтів. При цьому в 2016 році банк забезпечив зростання чистого процентного доходу на 28 392 тис.грн. або на 172% та як наслідок отримання річного прибутку в сумі 2 348 тис.грн.

Керівництво Банку здійснює всі необхідні заходи для забезпечення надійності та прозорості діяльності банківської установи. Підтримка та розвиток доброї репутації Банку матиме вирішальне значення для збереження довіри клієнтів.

### **Примітка 3. Основи подання фінансової звітності**

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, виданих Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»).

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності є національна валюта України – гривня. Річна фінансова звітність складена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність керуючись принципом подальшого безперервного функціонування.

Основними принципами бухгалтерського обліку є:

- 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;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;
- безперервність - оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це відображається у фінансових звітах;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигод 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 учасників. Витрати - це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу. Власний капітал - це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань;
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- відкритість – фінансові звіти повинні бути деталізовані, щоб уникнути двозначності, правдиво відображати банківські операції з необхідними поясненнями в записках про правила оцінки активів та пасивів, операції повинні відповідати змісту статей фінансових звітів, фінансова звітність має бути чітко викладена та зрозуміла для користувачів;
- суттєвість та достовірність – у фінансових звітах відображається вся інформація, яка може бути використана керівництвом Банку, інвесторами чи іншими користувачами для прийняття рішень, інформація повинна бути достовірною, тобто вільною від суттєвих помилок та відображати дійсний стан справ, інформація є суттєвою, якщо її відсутність або перекоордування може вплинути на рішення користувачів звітності

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (далі – МСБО 39), інвестиційної нерухомості у відповідності до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» та активів, доступних для продажу у відповідності до МСФЗ 5 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», за справедливою вартістю

#### Примітка 4. Принципи облікової політики

##### 4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму Звіті про фінансовий стан тоді, коли він є стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту.

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю в залежності від їх класифікації.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана при продажу активу, або сплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається: або на основному ринку для даного активу або зобов'язання, або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються як аналіз дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування, інші методи, які описані за окремими фінансовими інструментами.

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 на придбання, випуск або вибуття 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.

Амортизована собівартість – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, зменшена на суму погашення основного боргу, збільшена (або зменшена) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, зменшена на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Метод ефективної ставки відсотка – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка відсотка – це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків від 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. Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають в себе комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання. Комісійні за зобов'язаннями із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банком буде укладено конкретний кредитний договір та не планується реалізація такого кредиту у короткостроковий термін.

##### 4.2. Первісне визнання фінансових інструментів.

Фінансові інструменти, якими оперує Банк, включають фінансові активи, фінансові зобов'язання та інструменти власного капіталу.

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю плюс, у випадку якщо фінансовий актив чи фінансове зобов'язання визнаються не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, понесені витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при первісному визнанні визнається лише у тому випадку, якщо є різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом та на тих же умовах, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнавались з використанням обліку за датою розрахунку. Придбання та продаж фінансових активів, поставка яких здійснюється в строки що встановлені законодавством або звичаями ділового обороту для даного ринку відображались на дату здійснення операції. Усі інші операції з купівлі-продажу визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору стосовно цього фінансового інструменту.

Надані (отримані) кредити, розміщені(залучені) депозити первісно оцінюються і відображаються в балансі за справедливою вартістю, включаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями. Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту включаються у суму дисконту(премії) за цим фінансовим інструментом. Банк амортизує дисконт(премію) протягом строку дії фінансового інструменту. Сума дисконту(премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту). На дату балансу кредити, депозити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту(премії) та нарахування процентів. Амортизація дисконту (премії) здійснюється не рідше одного разу на місяць з відображенням за відповідними рахунками процентних доходів (витрат).

Інвестиції, наявні для продажу первісно оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Подальший облік здійснюється Банком за справедливою вартістю.

Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки/збитки первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з їх придбання визнаються за

рахунками витрат під час первісного визнання.

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії в Банку відсутні.

Дебіторська заборгованість, яка є поточною заборгованістю за товари, роботи та послуги, оцінюється за справедливою вартістю.

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті здійснюється у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти, та гривневому еквіваленті за офіційним курсом.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

#### 4.3. Знецінення фінансових активів

За фінансовими активами, окрім тих, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки як прибутку або збитку, визнається зменшення корисності.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій ( «збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити.

Основними подіями, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу можуть бути:

- значні фінансові труднощі позичальника;
- порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати процентів або основної суми боргу);
- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- надання банком пільгових умов з економічних або юридичних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав за інших умов;
- вартість застави суттєво зменшилась внаслідок погіршення ситуації на ринку;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів.

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

Резерви на покриття збитків від знецінення визначаються як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних грошових потоків, включаючи суми очікуваного відшкодування від застав та гарантій, які дискontовані за первісною ефективною ставкою процента, для цього активу. Якщо у наступний період сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбувається після визнання знецінення, то визнаний раніше збиток від знецінення активу сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованих резервів під знецінення на підставі рішення Правління Банку після здійснення всіх необхідних процедур щодо відшкодування активу.

Повернення раніше списаних сум визнається як:

- в разі відшкодування заборгованості, списаної за рахунок резервів у звітному році, - як зменшення витрат по формуванню резерву під знецінення фінансового активу в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід;
- в разі відшкодування заборгованості, списаної за рахунок резервів у минулих періодах, - як інші операційні доходи.

#### 4.4. Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Припинення визнання фінансового активу відбувається в разі:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо банк передав права на отримання грошових потоків за даним активом та в значній мірі всі ризики та вигоди, пов'язані з даним активом;
- якщо банк взяв на себе зобов'язання щодо передачі грошових потоків за даним активом, та передані в значній мірі всі ризики та вигоди;
- якщо банк не передав і не зберіг в значній мірі всі ризики та вигоди, але передав контроль за даним активом.

У випадку, якщо Банк не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з активом, але при цьому не передав контроль над активом, такий актив і далі визнається в розмірі поточної участі Банк у цьому активі.

Фінансовий актив припиняє визнаватися, коли він був переданий і така передача кваліфікується як припинення визнання. Передача вимагає, щоб Банк або: (а) передав контрактні права на отримання грошових потоків від даного активу; або (б) зберіг право на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе зобов'язання сплатити їх третій стороні. Після такої передачі Банк здійснює оцінку того, наскільки він зберіг ризики та винагороди від володіння переданим активом. Якщо усі істотні ризики та винагороди були збережені, актив залишається у звіті про фінансовий стан. Якщо усі істотні ризики та винагороди були передані, актив припиняє визнаватися. Якщо усі істотні ризики та винагороди не були ні збережені, ні передані, Банк здійснює оцінку на предмет того, чи зберіг він контроль над цим активом. Якщо він не зберіг контроль над активом, то такий актив припиняє визнаватися. У випадках, коли Банк зберігає контроль над активом, він продовжує визнавати його пропорційно до своєї участі у даному активі. Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах, або в разі змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку з визнанням нового фінансового інструменту, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

#### 4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким



притаманний незначний ризик зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, необмежені у використанні залишки на кореспондентському рахунку у Національному банку та необмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у банках країн першої групи ризику, які можуть бути використані на першу вимогу.

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

Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки /збитки, надалі - торговий портфель, до якого можуть бути віднесені боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції утримувані в торговому портфелі, і ті, що визначені Банком як оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Банк обліковує в торговому портфелі цінні папери та інші фінансові інвестиції, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі, а також фінансові інвестиції, які під час первісного визнання є частиною портфеля фінансових інструментів, і щодо яких є свідчення фактичного отримання короткострокового прибутку.

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

Цінні папери, що віднесені до торгового портфеля і обліковуються за справедливою вартістю, не підлягають перегляду для визначення зменшення корисності та відповідно резервуванню.

У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу та у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Визнання процентного доходу за купонними цінними паперами в торговому портфелі здійснюється дату із застосуванням ефективної процентної ставки та відображається у складі процентних доходів у Звіті про прибутки і збитки.

Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється.

#### 4.7. Кошти в інших банках

До коштів в інших банках відносяться короткострокові та довгострокові депозити, розміщені в інших банках, короткострокові та довгострокові кредити, надані іншим банкам, інша дебіторська заборгованість за операціями з банками.

Під час первісного визнання надані банкам кредити та розміщені депозити оцінювались за справедливою вартістю з урахуванням відповідних витрат на проведення операції. Після первісного визнання зазначені фінансові активи визнаються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка, крім короткострокової заборгованості, де вплив ефективної ставки є несуттєвим..

Процентні доходи за наданими банкам кредитами та розміщеними депозитами визнаються за рахунками процентних доходів із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, крім короткострокової заборгованості або заборгованості на вимогу, де вплив ефективної процентної ставки є несуттєвим..

#### 4.8. Кредити та заборгованість клієнтів

Надані (отримані) кредити – це непохідні фінансові активи з фіксованими, або обумовленими платежами, які первісно оцінюються і відображаються в балансі за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію, і відображаються в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку. Банк оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка мінус резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Комісії за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

а) комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом. Комісія, що є невід'ємною частиною доходу(витрат) за кредитом, на дату виникнення такого кредиту, відображається в обліку за рахунком неамортизованого дисконту(премії) за цим фінансовим інструментом. Банк амортизує дисконт(премію) протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення кредиту.

б) комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами і витратами. Процентні доходи - операційні доходи, отримані Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Банку, суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка. До них належать: доходи за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам, та за іншими фінансовими інструментами, у тому числі за цінними паперами; доходи у вигляді амортизації дисконту (премії).

Визнання процентного доходу за кредитами та заборгованістю клієнтів, в т.ч. амортизація дисконту (премії), здійснюється не рідше одного разу на місяць з відображенням у Звіті про прибутки і збитки у складі процентних доходів (витрат).

На кожную дату балансу Банк здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності наданих кредитів. Кредити надані клієнтам, відображаються за вирахуванням резервів на покриття збитків від знецінення. Визначення поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого фінансового активу відображає грошові потоки, які можуть виникнути у результаті реалізації забезпечення, за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію забезпечення.

Кредит вважається простроченим, якщо будь-який встановлений платіж за кредитом прострочений на звітну дату.

Резерви формуються незалежно від фінансових результатів діяльності Банку. Банк прагне проводити реструктуризацію кредитів, не обертаючи стягнення на забезпечення (продовження термінів, погашення, узгодження нових умов кредиту. Після перегляду умов знецінення, кредит оцінюється з використанням первинної ефективної ставки процента, розрахованої до зміни умов, при цьому кредит більше не вважається простроченим. Якщо у

наступному періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, що відбулася після визнання знецінення, раніше визнаний збиток від знецінення відновлюється шляхом коригування створеного резерву через рахунки прибутків і збитків.

Кредити, погашення яких є неможливим, списуються за рахунок резерву на покриття збитків від знецінення за рішенням Правління Банку на підставі рішення кредитного комітету.

Списана заборгованість по безнадійних кредитах враховується на позабалансових рахунках до часу надходження в порядку відшкодування або до закінчення строку, що визначений чинним законодавством України. Подальше відшкодування раніше списаних сум визнається як зменшення витрат по формуванню резерву під знецінення фінансових активів в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в період відшкодування.

Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

#### 4.9. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Фінансові інвестиції доступні для продажу (портфель на продаж) – можуть включати:

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які банк не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- цінні папери, які банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;
- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість;
- інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

Придбані цінні папери первісно оцінюються та відображаються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів.

На кожну наступну, після визнання, дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються Банком за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в капіталі Банку.

Облік фінансових інвестицій та їх оцінка здійснюються за кожною інвестицією в розрізі емітентів (зобов'язаної особи).

Для цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках справедливою вартістю є ринкова вартість цих цінних паперів.

Цінні папери в портфелі банку на продаж, які обліковуються за справедливою вартістю підлягають переоцінці.

Результати переоцінки відображаються в капіталі Банку на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю на дату переоцінки.

Усі цінні папери в портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності.

Зменшення корисності визнається на кожну дату балансу, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

Об'єктивними доказами, що свідчать про зменшення корисності цінних паперів, можуть бути відомості про:

- фінансові труднощі емітента (затримка з виплатою заборгованості по отриманим кредитам, по заробітній платі та податкам тощо);
- фактичне розірвання контракту внаслідок невиконання умов договору або прострочення виплати процентів чи основної суми;
- високу ймовірність банкрутства (скорочення виробництва, зростання несплачених боргів, судові позови кредиторів тощо);
- реорганізацію емітента, яка пов'язана з фінансовими труднощами емітента;
- зникнення активного ринку для цих цінних паперів через фінансові труднощі емітента;
- значне (більше 10%) або тривале (більше 1 року) зменшення справедливої вартості акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком порівняно з їх балансовою вартістю.

За результатами аналізу фінансового стану емітентів, поточної вартості цінних паперів, грошових потоків і доходів за цінними паперами, а також усієї наявної в розпорядженні Банку інформації про обіг відповідних цінних паперів на фондовому ринку, Банк визначає цінні папери, під які створюються резерви.

У разі наявності ризику цінного папера створюється резерв на суму накопиченої за таким цінним папером уцінки на дату розрахунку резерву на підставі рішення Кредитного комітету Банку. Коли існує об'єктивне свідчення знецінення інвестицій, наявних для продажу, сукупний збиток, який визнавався у капіталі, визнається у звіті про прибутки і збитки.

За відсутності ризику цінного папера резерв за таким цінним папером не формується.

За борговими цінними паперами в портфелі на продаж Банк визнає процентні доходи, у тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту(премії), з використанням ефективної ставки відсотка.

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

Операції за договорами продажу та зворотного викупу (репо) розглядаються як операції залучення коштів під забезпечення цінних паперів. Визнання цінних паперів, проданих за договорами продажу та зворотного викупу не припиняється, цінні папери не переносяться до іншої статті звіту про фінансовий стан. Відповідне зобов'язання відображається у статті «Кошти банків».

Різниця між ціною продажу та ціною зворотного викупу розглядається як процентні доходи/витрати та визнаються протягом усього строку дії договору репо.

#### 4.11. Фінансові активи, утримувані до погашення

Непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами та фіксованим терміном погашення класифікуються як утримувані до погашення у випадку, якщо Банк має намір та змогу утримувати їх до погашення.

Інвестиції, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного терміну, не включаються до цієї категорії. Після первісного визнання, інвестиції утримувані до погашення, обліковуються за амортизованою вартістю. Доходи та витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки, якщо інвестиція знецінюється, а також у процесі амортизації. У портфелі до погашення обліковуються придбані Банком боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Банк має намір та змогу та здатність утримувати їх до строку погашення.

Банк не має здатності утримувати цінні папери в портфелі до погашення, якщо:

- не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до погашення;
  - є юридичне або інше обмеження, що може перешкодити наміру Банку утримувати цінні папери до погашення;
  - протягом поточного фінансового року або протягом двох попередніх фінансових років Банк продав до дати погашення значну суму інвестицій порівняно із загальною сумою інвестицій, утримуваних до погашення.
- Банк не визнає цінні папери як утримувані до погашення, якщо:
- має намір утримувати цінні папери протягом невизначеного часу;
  - готовий продати їх у разі змін ринкових ставок відсотка, ризиків, потреб ліквідності, наявності альтернативних інвестицій і доходу від них, зміни джерел і строків фінансування;
  - умови випуску безстрокових боргових цінних паперів передбачають сплату відсотків протягом невизначеного часу (тобто немає фіксованого строку погашення);
  - емітент має право погасити цінні папери сумою, значно меншою, ніж їх амортизована собівартість.

Облік фінансових інвестицій та їх оцінка здійснюється за кожною інвестицією в розрізі емітентів.

Придбані боргові цінні папери відображаються в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання. Витрати на операції, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, уключаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії). Банк постійно на дату балансу оцінює свій намір та змогу утримувати цінні папери до погашення. Після первісного визнання фінансові інвестиції, що утримуються в портфелі до погашення, на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Банк визнає процентні доходи за борговими цінними паперами в сумі, що є добутком амортизованої собівартості та первісної ефективної ставки відсотка відповідних цінних паперів, у тому числі і за знеціненими цінними паперами, за якими відбулося зменшення корисності не рідше одного разу на місяць, на дату сплати купона емітентом, дату продажу або погашення.

Боргові цінні папери в портфелі Банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності на підставі аналізу очікуваних грошових потоків. Банк визнає зменшення корисності цінних паперів у портфелі банку до погашення шляхом формування резервів на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за ними, дисконтова них за ефективною ставкою відсотка. Майбутні грошові потоки попередньо оцінюються з метою визначення зменшення корисності фінансових активу в порядку, визначеному відповідними внутрішніми положеннями, розробленими згідно із законодавством України та МСФЗ. Теперішню вартість попередньо оцінених майбутніх грошових потоків для фінансових інвестицій з фіксованою процентною ставкою Банк визначає шляхом дисконтування попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за первісною ефективною ставкою відсотка. Для фінансових інвестицій із плаваючою процентною ставкою Банк застосовує ефективну ставку відсотка, що була визначена під час останньої зміни номінальної процентної ставки. Банк не здійснює переоцінку фінансових інвестицій в портфелі банку до погашення.

#### 4.12. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це власність, що утримується Банком з метою отримання орендного доходу або підвищення вартості вкладеного капіталу.

Інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю, яка відображає поточну ринкову вартість і являє собою потенційну вартість угоди на ринкових умовах, між обізнаними сторонами, що діють на добровільній основі. Зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості визнаються у прибутку або збитку без визнання амортизації та зменшення корисності. Отриманий орендний дохід відображається у Звіті про прибутки і збитки у складі іншого операційного доходу. Витрати Банку на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення.

Після первісного визнання об'єктів інвестиційної нерухомості подальша їх оцінка здійснюється за справедливою вартістю на кожну звітну дату, залучаючи до цього незалежних оцінювачів, з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку Банку.

Банк припиняє визнавати в балансі об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття внаслідок продажу або передавання у фінансовий лізинг (оренду), або якщо більше не очікується отримання будь-яких економічних вигід від його використання.

Рішення щодо придбання, використання, переведення до іншої категорії нерухомості, передавання у фінансовий лізинг та продажу інвестиційної нерухомості приймає Правління Банку.

#### 4.13. Основні засоби

До основних засобів в звітному 2016 року відносились матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання яких становить більше одного року та вартість яких перевищує 2 500 гривень (комп'ютерна техніка та касове обладнання – 1000 гривень).

Придбані основні засоби оцінюються та відображаються Банком в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, що включає витрати, які безпосередньо пов'язані з цією операцією. Після первісного визнання об'єкта основних засобів його подальший облік здійснюється за первісною або переоціненою вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, якщо такі є.

Подальші витрати на основні засоби капіталізуються тільки тоді, коли існує ймовірність одержання Банком пов'язаних з ними майбутніх економічних вигод, і величину витрат можна достовірно оцінити. Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість. Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом (згідно норм амортизаційних відрахувань, розроблених Банком самостійно). Термін корисного використання та норма амортизації може переглядатися у разі зміни очікуваного економічного ефекту від використання активу та наприкінці кожного фінансового року. Протягом 2016 року термін корисного використання та норми амортизації Банком не переглядалися. Група основних засобів – «Будівлі, споруди та передавальні пристрої» може переоцінюватися у разі суттєвої різниці між балансовою та справедливою вартістю. На звітну дату здійснювалася оцінка основних засобів незалежними оцінювачами. За результатами оцінки переоцінка не здійснювалася. Прибуток або збиток від вибуття визначаються шляхом порівняння суми надходжень від продажу і балансової вартості та включаються до складу прибутків або збитків.

Необоротні матеріальні активи первісною вартістю до 2 500 грн. та термін корисного використання яких більше одного року, визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами. Такі активи повністю амортизуються під час первісного визнання.

Банк не має на обліку основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Станом на 31.12.2016 року Банк не має необоротних активів, які вилучені з експлуатації на продаж, або які тимчасово не використовуються в результаті консервації або реконструкції. У разі, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди у відповідності до МСБО 36 «Зменшення корисності активів» може визнаватися зменшення корисності необоротних активів. Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів переглядається на кінець звітного року з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування. У звітному році зменшення корисності не визнавалось.

#### 4.14. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив - немонетарний актив, який не має матеріальної форми, може бути ідентифікований та утримується Банком з метою використання у своїй діяльності в адміністративних цілях або надання в лізинг (оренду) іншим особам. Нематеріальний актив визнається активом, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням і його вартість може бути достовірно визначена. Бухгалтерський облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю. Первісна вартість (собівартість) придбаного нематеріального активу складається з ціни придбання та інших витрат, безпосередньо пов'язаних із його придбанням та доведенням до придатного для використання за призначенням стану. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх можливостей та строку використання, що сприятиме збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигод.

Після первісного визнання облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Зменшення корисності нематеріальних активів, у звітному періоді, Банком не визнавалось.

Амортизація нараховується щомісячно прямолінійним методом за нормами, визначеними згідно строків корисного використання відповідних активів. Строк корисного використання нематеріальних активів переглядається щорічно наприкінці звітного періоду та встановлюється Банком самостійно з урахуванням строків корисного використання подібних активів, очікуваного використання об'єкта, фізичного та морального зносу, що передбачається, правових обмежень, щодо строків використання та інших факторів.

Переоцінка нематеріальних активів в 2016 році не проводилася, строки корисного використання залишилися без змін, зважаючи на очікувані економічні вигоди.

#### 4.15. Оперативний лізинг(оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Оренда, за умови якої всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на актив, залишаються у орендодавця, класифікується Банком як оперативний лізинг(оренда).

Дохід від оренди за угодами про операційну оренду визнається на прямолінійній основі протягом строку дії оренди. Орендні платежі за угодами оперативного лізингу відносяться на витрати за методом рівномірного нарахування протягом періоду дії договору та включаються до складу операційних витрат Банку.

Розмір, спосіб, форма і строки внесення лізингових платежів та умови їх перегляду визначаються у договорі лізингу за домовленістю сторін.

Витрати Банку як лізингоодержувача на поліпшення об'єкта оперативного лізингу відображається в обліку як капітальні інвестиції в інші необоротні матеріальні активи. Витрати на утримання об'єктів необоротних активів, отриманих в оперативний лізинг (оренду), відображаються у статті «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. За оперативним лізингом (орендою) активи, що надані в оренду, продовжують відображатися у Звіті про фінансовий стан (Баланс)

#### 4.16. Необоротні активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. На дату прийняття рішення, щодо класифікації активів, як утримуваних для продажу дотримуються наступні умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації. Продаж таких активів звичайно здійснюється протягом року. Період завершення продажу необоротних

активів, які класифікуються як утримувані для продажу, може бути продовжено на строк більше року, якщо є достатні свідчення того, що План продажу буде виконано.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу Банк здійснює оцінку балансової вартості активів. Активи, утримувані для продажу, оцінюються за меншою із двох величин: балансової вартості або справедливої вартості, за вирахуванням витрат на продаж.

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

Якщо справедлива вартість, за вирахуванням витрат на продаж, активу, утримуваного для продажу, є нижчою за його балансову вартість, збиток від знецінення визнається у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати) як збиток від зменшення корисності активів, утримуваних для продажу.

Будь-яке подальше збільшення справедливої вартості активу, за вирахуванням витрат на продаж, визнається у сумі, яка не перевищує сукупний збиток від знецінення, який був раніше визнаний стосовно цього активу.

#### 4.17. Амортизація

Вартість усіх необоротних (матеріальних та нематеріальних) активів, що належать Банку, підлягає амортизації (крім вартості землі, незавершених капітальних інвестицій, нематеріальних активів з невизначеним строком корисного використання, необоротних активів, утримуваних на продаж), що здійснюється протягом строку їх корисного використання.

Вартість, що амортизується, дорівнює різниці між первісною вартістю об'єкта та ліквідаційною вартістю.

Ліквідаційна вартість об'єкта необоротних активів Банку вважається рівною нулю. Відповідно вартість, що амортизується, буде дорівнювати первісній вартості об'єкта.

За кожним об'єктом необоротних активів Банк визначає вартість, яка амортизується.

Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється постійно діючою комісією при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) із застосуванням однакових строків до подібних об'єктів у відповідності з обліковою політикою Банку.

При визначенні строку корисного використання (експлуатації) враховується наступне:

- очікуване використання об'єкта банком з урахуванням його потужності або продуктивності;
- строки корисного використання подібних активів;
- фізичний та моральний знос, що передбачається;
- правові або інші подібні обмеження щодо строків використання об'єкта та інші фактори.

Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів і нематеріальних активів переглядається у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання, як правило, наприкінці фінансового року. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання в кінці кожного року оцінюються на наявність ознак невизначеності обмеження строку їх корисного використання та за відсутності таких ознак Банком установлюється строк корисного використання таких нематеріальних активів.

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт основних засобів і нематеріальних активів став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів і нематеріальних активів.

При зміні строку корисного використання амортизація об'єкта основних засобів і нематеріальних активів нараховується виходячи з нового строку корисного використання, починаючи з місяця, наступного за місяцем його зміни.

Якщо об'єкт необоротних активів був переоцінений, то нарахування амортизації від переоціненої вартості здійснюється з місяця, наступного за місяцем, в якому він був переоцінений.

Нарахування амортизації здійснюється за кожним об'єктом необоротних активів прямолінійним методом, який полягає в тому, що річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний строк корисного використання активу. Нарахування амортизації проводиться щомісячно з віднесенням місячної суми амортизації на витрати відповідного місяця. Місячна сума амортизації визначається діленням річної суми амортизації на 12.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів, (вартістю до 2 500,00 грн. включно) нараховується у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 % його вартості.

Нарахування амортизації необоротних активів припиняється на дату переведення активів до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу, інвестиційної нерухомості, що обліковується за переоціненою вартістю, або на дату припинення визнання активів.

На період проведення робіт з поліпшення об'єктів необоротних активів (реконструкції, добудови) нарахування амортизації не припиняється.

У разі використання необоротного активу при повній його амортизації, первісна (переоцінена) вартість і сума нарахованого зносу (до часу списання активу з балансу) обліковуються за відповідними рахунками з обліку активів та зносу.

Якщо обраний банком метод нарахування амортизації основних засобів не відповідає очікуваним економічним вигодам від його застосування, то банк його переглядає та вносить відповідні зміни в облікову політику. Норми амортизації відповідно до нового методу амортизації визначаються, виходячи із залишкової вартості відповідного об'єкта. Новий метод застосовується, починаючи з місяця, наступного за тим, в якому відбулися зміни.

Строк корисного використання (експлуатації) - очікуваний період часу, протягом якого основні засоби чи нематеріальні активи будуть використовуватися Банком або з їх використанням буде виготовлено (виконано) очікуваний Банком обсяг продукції (робіт, послуг).

Строк корисного використання (експлуатації), класифікація груп основних засобів та інших необоротних активів, визначено Банком самостійно з врахуванням мінімально допустимих строків корисного використання, передбачених

нормами податкового законодавства.

По Класифікатору груп основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних матеріальних активів в Банку діють такі строки їх корисного використання та норми амортизаційних відрахувань: будівлі, споруди – 50 років, передавальні пристрої – 10 років, машини та обладнання – 5 років, транспортні засоби – 8 років, інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 5 років, інші основні засоби (лайтбокси, світлові вивіски, інформаційні щити, дизель-генератор) – 12 років, права на комерційні позначення – 10 років, авторські та суміжні з ним права, інші нематеріальні активи – відповідно до правовстановлюючого документа, а якщо строк дії права користування не встановлено, то не менше двох і не більше 10 років.

#### 4.18. Похідні фінансові інструменти

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

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

Похідний інструмент визнається фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням на дату виникнення зобов'язання щодо придбання або продажу предмета контракту. Похідні фінансові інструменти включають валютні свопи, форвардні операції, операції з обміну валют на умовах спот та поєднання цих інструментів. Похідні фінансові інструменти визнаються за справедливою вартістю на дату укладання контракту та переоцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення або як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

У звітному році Банк здійснював валютні операції на умовах "форвард", які належать до похідних фінансових інструментів та класифікувалися як похідні фінансові інструменти в торговому портфелі Банку, включаючи угоди на купівлю-продаж іноземної валюти та валютні свопи, призначені для управління валютним ризиком та ризиком ліквідності. Форвардні контракти – двосторонні контракти, які засвідчують зобов'язання придбати(продати) базовий актив у визначений час та на визначених умовах у майбутньому з фіксацією ціни під час укладання контракту.

Форвардні контракти в бухгалтерському обліку на дату операції відображаються за відповідними позабалансовими рахунками як вимоги щодо отримання одного активу та зобов'язання з поставки іншого.

Форвардні контракти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю з подальшою переоцінкою до їх справедливої вартості на кожну звітну дату. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів визначається на основі ринкових котирувань або за допомогою моделей ціноутворення, які включають ринкові та контрактні ціни базових інструментів та інші фактори.

Переоцінка форвардних контрактів до їх справедливої вартості відображається на балансових рахунках з визнанням активу або зобов'язання за форвардним контрактом.

Також Банком укладалися операції «депо-своп» - надання кредитів (депозитів) та отримання кредитів(депозитів) на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах з однаковим терміном погашення. Дана операція також обліковувалася відповідно до МСФЗ в якості похідного фінансового інструменту.

Облік доходів та витрат за похідними фінансовими інструментами обліковувався в складі результату від операцій з іноземною валютою.

Похідні фінансові інструменти, що використовуються Банком, не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку хеджування.

Інші операції з похідними фінансовими інструментами у звітному періоді Банк не проводив.

#### 4.19. Залучені кошти. Боргові цінні папери, емітовані Банком

Залучені кошти включають: кошти банків і кошти клієнтів "до запитання" та строкові. Кошти банків визнаються з моменту надходження грошових коштів до Банку. Ці зобов'язання не є похідними фінансовими інструментами і первісно такі кошти визнаються за справедливою вартістю. У подальшому відповідні суми із встановленими строками погашення відображаються за амортизованою вартістю.

Кошти фізичних і юридичних осіб включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними та юридичними особами, первісно оцінюються за справедливою вартістю, а надалі обліковуються за амортизованою вартістю.

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику, чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед Національним банком України, кредитними установами, заборгованість перед клієнтами, випущені боргові цінні папери власного боргу та субординований борг.

Після первісного визнання залучені кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

У разі придбання Банком своєї власної заборгованості, така заборгованість виключається зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сумою сплачених коштів відображається у звіті про прибутки та збитки

#### 4.20. Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями визнаються та відображаються у фінансовій звітності, коли Банк внаслідок певної події в

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

#### 4.21. Субординований борг

Субординований борг - це звичайний не забезпечений Банком борговий капітальний інструмент, який відповідно до договору не може бути погашений раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації Банку повертається інвестору після задоволення вимог всіх інших кредиторів. Сума субординованого боргу, включеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору. Витрати за субординованим боргом відносяться до процентних витрат.

Первісне визнання субординованого боргу визнається за справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на здійснення операції. Подальше визнання субординованого боргу здійснюється за амортизованою собівартістю. Визнання процентного доходу за субординованим боргом здійснюється не рідше одного разу на місяць, ефективна ставка при визнанні процентного доходу не застосовується, оскільки, за судженням керівництва, зазначений вплив є несуттєвим. Капіталізація процентів за субординованим боргом не допускається. Авансова сплата процентів за залученими коштами на умовах субординованого боргу не дозволяється, про що зазначається в угоді (договорі).

#### 4.22. Податок на прибуток

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

У звітному році ставка податку на прибуток становила 18%. У 2016 році було нараховано 966 тис.грн. податку на прибуток, що знайшло відображення у річній «Податковій декларації з податку на прибуток підприємств» за 2016 рік. При сплаті податку на прибуток за 2016 рік Банком було враховано авансові внески з податку на прибуток за результатами діяльності минулих податкових років, загальна сума яких складає 138 тис.грн.

Станом на 31.12.2016р. Банком були визнані відстрочені податкові активи за ставкою 18% в сумі 5102 тис.грн.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою фінансовою базою (балансовою вартістю) для цілей фінансової звітності. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію на кінець звітного періоду або очікуються до застосування у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки.

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

До Податкового кодексу України на протязі звітного року було внесено ряд доповнень та змін, якими значно змінено порядок підготовки звітності та правила оподаткування фінансово-господарських операцій Банку по податку на прибуток:

- скасовано обов'язок для платників податку щодо сплати щомісячних авансових внесків з податку на прибуток;
  - тимчасово у 2016 році сплачується авансовий внесок у розмірі 2/9 податку на прибуток, нарахований у податковій звітності за три квартали 2016 року;
  - встановлено квартальний звітний податковий період;
  - встановлено нові коригування фінансового результату до оподаткування, зокрема операцій з нарахування доходів у вигляді дивідендів та їх виплаті, операцій від участі платника податку в капіталі інших платників податку на прибуток.
- При визначенні зобов'язань Банку по податку на прибуток були враховані всі норми Податкового кодексу, які набрали чинність на протязі 2016 року.

В 2016 році об'єкт оподаткування податком на прибуток розраховувався Банком шляхом коригування фінансового результату до оподаткування (збитку), визначеного у фінансовій звітності Банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності на різниці, передбачені Податковим кодексом України, а саме:

- різниці, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів;
- різниці, які виникають при коригуванні резервів під гарантії;
- різниці, які виникають при здійсненні фінансових операцій;
- різниці щодо операцій з продажу або іншого відчуження цінних паперів.

#### 4.23. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал – це сплачені акціонерами зобов'язання щодо внесення коштів за підпискою на акції в статутний капітал, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України. Збільшення (зменшення) статутного капіталу здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства» та Статуту Банку, рішення про випуск акцій приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

У разі продажу власних акцій різниця між номінальною вартістю та ціною продажу визнається як емісійна різниця. Перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій над їх номінальною вартістю визнається емісійним доходом.

#### 4.24. Власні акції викуплені у акціонерів

Викуп власних акцій банком визнається як зменшення власного капіталу.

Банк в березні 2016 року продав прості іменні акції, викуплені Банком у 2015 році в акціонерів акції в кількості 4 001 646 штук за договірною вартістю 1,08 грн. на загальну суму 4 321 777,68 гривень.

У 2016 році Банком були викуплені акції у акціонерів, які звернулись до Банку з вимогою про викуп акцій, у кількості 3 233 726 штук простих іменних акцій загальною номінальною вартістю 3 492 424,08 гривень. Ціна викупу: 1,08 гривень за 1 акцію.

У травні 2016 року Банк продав, викуплені у акціонерів у 2016 році, акції у кількості 3 233 726 штук за ціною 1,08 грн. загальною номінальною вартістю 3 492 424,08 гривень.

Власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 31.12.2016 року – відсутні.

#### 4.25. Визнання доходів і витрат

Доходи і витрати, які визнані Банком від здійснення банківських операцій з метою відображення їх у фінансовій звітності, розглядаються як доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банку;

б) фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

При визнанні доходів та витрат Банком застосовується принцип нарахування та відповідності, тобто усі доходи і витрати, що відносяться до звітного періоду, відображаються у цьому ж періоді незалежно від того, коли вони отримані та порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів, з метою визначення фінансового результату звітного періоду.

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із застосуванням ефективної процентної ставки. Відповідно до МСФЗ ефективна ставка відсотка не розраховується за фінансовими інструментами на вимогу, або короткостроковими продуктами, по яких неможливо наперед визначити майбутні грошові потоки.

Банк визнає процентні доходи за фінансовими активами по яких визнано зменшення корисності, відповідно до вимог МСФЗ. Враховуючи можливості програмно-технічного комплексу автоматизації банківських операцій, Банк розробив процедуру визначення процентних доходів за фінансовими інструментами, у тому числі за фінансовими активами за якими визнано зменшення корисності.

Амортизація дисконту (премії) здійснюється не рідше одного разу на місяць з відображенням за відповідними рахунками процентних доходів (витрат). Амортизація дисконту (премії) здійснюється одночасно з нарахуванням відсотків із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. При повному (достроковому) погашенні фінансового інструменту одночасно амортизується дисконт (премія) в повному обсязі.

За операціями з торгівлі фінансовими інструментами прибутки та збитки визнаються за наявності таких умов:

- покупцеві передані ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на активи;
- Банк не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами;
- сума доходу може бути достовірно визначена;
- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод Банку;
- витрати, пов'язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені.

Комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції.

Комісійні доходи і витрати - 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:

- а) комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом.
- б) комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами).
- в) комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

Інші доходи та витрати визнаються у Звіті про прибутки і збитки після завершення відповідної операції.

#### 4.27. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Фінансові активи й зобов'язання взаємозараховуються, і в звіті про фінансовий стан відображається чиста величина тільки в тих випадках, коли існує законодавчо закріплене право зробити взаємозалік відображених сум, а також намір або зробити взаємозалік, або одночасно реалізувати актив і врегулювати зобов'язання.

Протягом звітного року Банк не здійснював взаємозалік активів та зобов'язань.

#### 4.28. Витрати на заробітну плату

Витрати на заробітну плату, суми нарахованого єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування (ЄСВ), податок з доходів фізичних осіб (ПДФО), військовий збір (ВЗ), оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються в тому році, у якому відповідні послуги надавалися працівниками. Банк згідно із законодавством України здійснює перерахування сум нарахованого єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування (ЄСВ), податку з доходів фізичних осіб (ПДФО), військового збору (ВЗ) до органів доходів та зборів. Кошти, що перераховуються до органів доходів та зборів, визнаються витратами Банку в міру їх здійснення. Суми відрахувань відносяться на витрати у тому періоді, в якому вони здійснюються, у складі витрат на персонал та адміністративних та інших витрат. В складі витрат



на утримання персоналу відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій. Банк не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування. Пенсійна програма в Банку не реалізована.

#### 4.29. Інформація за операційними сегментами

Організаційна та управлінська структура Банку є підґрунтям для визначення сегментів, які розкриті у фінансовій звітності.

Сегмент бізнесу – відокремлений компонент діяльності Банку, який займається постачанням окремого продукту, або наданням послуги (чи групи взаємопов'язаних продуктів та послуг), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам бізнесу.

Активами операційного сегмента визнаються активи, які використовуються сегментом для виконання звичайної діяльності і які можна прямо віднести до цього сегмента, або обґрунтовано розподілити на цей сегмент.

Зобов'язання сегмента – це зобов'язання, що виникають від звичайної діяльності сегмента і/або безпосередньо відносяться до сегмента, або можуть бути віднесені до сегмента шляхом пропорційного розподілу.

Доходами сегмента є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності, або від операцій між іншими сегментами Банку.

Витрати сегмента – це витрати в результаті його діяльності, які можна прямо віднести до цього сегмента, або обґрунтовано розподілити на цей сегмент.

До нерозподілених статей відносяться суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами: витрати на сплату податку на прибуток та загальні адміністративні витрати, витрати по сплаті штрафів.

При виділенні операційних сегментів Банк керувався наступними кількісними характеристиками:

- дохід сегмента від надання банківських послуг становить не менше 10% сукупного доходу всіх сегментів;

Дохід всіх визначених операційних сегментів має становити не менше 75% загального доходу Банку.

В Банку відсутні зовнішні клієнти, доходи від яких досягають 10% та більше всіх доходів Банку.

При визначенні сегментів Банком також враховувалось, що якщо показники сегмента не відповідають вищезазначеним критеріям, то:

- сегмент може бути визнаний операційним сегментом, якщо він має важливе значення для Банку в цілому і інформація про нього є суттєвою;

- необхідно провести подальше об'єднання двох або кількох подібних сегментів.

На звітну дату Банком виділено наступні операційні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам;

- послуги фізичним особам;

- послуги банкам.

Політика ціноутворення наданих послуг ведеться щодо кожного сегмента окремо.

Керівництво здійснює контроль результатів операційної діяльності кожного сегменту окремо з метою прийняття рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів діяльності.

Для розподілу доходів та витрат за сегментами, Банком проводиться бухгалтерський облік за окремими рахунками плану рахунків, що призначені для кожного сегменту окремо.

#### 4.30. Операції з пов'язаними особами:

Пов'язані особи Банку – це юридичні та фізичні особи, які здатні здійснювати прямий або непрямий вплив на діяльність Банку завдяки своєму службовому становищу, доступу до конфіденційної інформації, участі в капіталі Банку, родинним зв'язкам, і мають можливість використовувати своє становище у власних інтересах. Особа визначається пов'язаною з Банком відповідно до статті 52 Закону України “Про банки і банківську діяльність”.

#### 4.31. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок

Облікова політика Банку в 2016 році зберігала всі принципи і методи оцінки статей балансу та ведення бухгалтерського обліку попереднього періоду. Оцінки, зроблені за станом на 31 грудня 2016 року відповідають тим, що були застосовані в попередньому звітному році.

Упродовж 2016 року Банк не виправляв суттєвих помилок (за їх відсутності), що мали вплив на його фінансову звітність як за звітний рік, так і за попередні звітні періоди. Фактів повторного подання порівняльної інформації у фінансових звітах та фактів повторного оприлюднення виправлених фінансових звітів не було.

## Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Банк протягом звітного, 2016 року, в процесі ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності спирався на всі обов'язкові до застосування нові та змінені стандарти та тлумачення, затверджені Радою з МСФЗ та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності, які набули чинності станом на 01.01.2016 року та стосувалися операцій і подій, що відбувалися і впливали на його фінансову звітність.

Застосування Банком МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» буде обов'язковим з 01 січня 2018 року та замінить МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». В зв'язку з цим Банку необхідно оцінити майбутній вплив застосування нового стандарту на грошові потоки, визначитись з класифікацією активів з бізнес-моделлю своєї діяльності, тому що роботу по переходу на МСФЗ 9 Рада з МСБО розподілила на три етапи:

1) Класифікація та оцінка фінансових активів та фінансових зобов'язань

Класифікація активів ґрунтується на бізнес-моделі, яка використовується для управління фінансовим активом, а також на характеристиках грошових потоків, передбачених договором.

Так, МСФЗ 9 передбачає три категорії фінансових активів залежно від намірів та політики управління активами:

- фінансові активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю, якщо метою утримання такого активу (тобто бізнес-моделлю) є отримання передбачених договором потоків грошових коштів (виключно основної суми та процентів);

- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході (капіталі), якщо актив утримується у рамках бізнес-моделі, яка передбачає як отримання передбачених договором потоків грошових коштів, так і продажу фінансових активів;

- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у складі прибутку/збитку - всі інші активи.

2) Знецінення

МСФЗ 9 змінює підходи до формування резервів під знецінення фінансових активів - модель "понесених збитків", яка використовується в МСБО 39, замінюється на модель "очікуваних збитків".

Основний принцип моделі "очікуваних збитків" полягає в відображенні загальної картини погіршення або покращення кредитної якості фінансових інструментів. Сума очікуваних кредитних збитків, яка визнається у вигляді оціночного резерву, залежить від ступеню погіршення кредитної якості після первісного визнання. У відповідності із загальним підходом є дві бази оцінки:

- очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців (стадія 1), яка застосовується з моменту первісного визнання за умови відсутності значного погіршення кредитної якості;

- очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового інструменту (стадія 2 та 3), яка застосовується у разі значного збільшення кредитного ризику.

Стадія 2 та 3 відрізняються способом визнання процентного доходу.

Такий підхід називається підходом на основі "трьох кошиків".

Для позабалансових операцій (зобов'язань з кредитування та наданих гарантій) оцінка кредитного ризику здійснюється на дату підписання договору.

Розрахунок кредитних збитків згідно з МСФЗ 9 потребує використання історичної, поточної та прогнозової інформації.

3) Облік хеджування

Нова модель обліку хеджування відповідно до МСФЗ 9 більш тісно пов'язує облік хеджування з діяльністю з управління ризиками.

Похідні фінансові інструменти, які вбудовані в фінансові активи, не відокремлюються. Замість цього оцінюється весь гібридний інструмент для цілей його класифікації за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Запровадження МСФЗ 9 за попередньою оцінкою може призвести до збільшення рівня резервів, що вплине на балансову вартість активів, прибуток, капітал.

Протягом 2017 року Національним банком України будуть внесені зміни до Плану рахунків банків України, зумовлені впровадженням МСФЗ 9.

Також з 01 січня 2018 року вступає в дію МСФЗ 15 «Виручка за контрастами з клієнтами» згідно якого необхідно буде переглянути оцінку дебіторської заборгованості.

МСФЗ 16 «Оренда» планується застосовувати для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2019 року. Можливе і більш раннє його застосування, але з одночасним використанням МСФЗ 15 «Виручка за контрастами з клієнтами».

Згідно з новим стандартом в момент укладання договору оренди орендар не повинен визначати до якого виду належить ця оренда – до фінансової або до операційної. МСФЗ 16 вводить єдину модель обліку оренди з точки зору орендаря. Для оренди, раніше класифікованої як фінансова, зміни не будуть суттєвими. Вся оренда буде враховуватись одним способом, схожим на облік фінансової оренди за МСФЗ 17. На балансі будуть визнаватися зобов'язання в сумі теперішньої вартості зобов'язання з виплати майбутніх орендних платежів та актив у сумі зобов'язання по оренді та деяких інших витрат.

Наразі керівництво Банку оцінює можливий ефект від використання в майбутньому нових стандартів та знаходиться на етапі розробки плану по впливу їх на результати діяльності та фінансовий стан Банку.

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

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)

РядокНайменування статті2016 рік2015 рік

1234

1Готівкові кошти13 3806 615

2Кошти в Національному банку України

(крім обов'язкових резервів)8 4332 130

3Кореспондентські рахунки у банках:3 44540 087

3.1України601959

3.2Інших країн 2 84439 128

4Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках(8)-

5Усього грошових коштів та їх еквівалентів25 25048 832

Залишки коштів станом на 31.12.2016 року включають кошти на кореспондентських рахунках в російських рублях в банках-нерезидентах, за судження керівництва банку вони є високоліквідними. Станом на 31.12.2015 кошти у російських рублях, які знаходяться на кореспондентських рахунках банків-нерезидентів, віднесені до категорії «Кошти в інших банках» (Примітка 8 за 2015 рік ).Протягом 2016 та 2015 років Банк не здійснював негрошових інвестиційних та фінансових операцій.

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

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

(тис.грн.)

РядокНайменування статті2016 рік2015 рік

1234

1Державні облигації96 032-

2

Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток96 032-

3Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток96 032-

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості торгових боргових цінних паперів на 31.12.2016 рік

(тис.грн.)

РядокНайменування статтіДержавні облигації Облигації місцевих позикОблигації підприємствВекселіУсього

1234567

1Непрострочені боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток96 032--96 032

1.1Державні установи та підприємства96 032---96 032

2Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток96 032---96 032

Станом на кінець дня 31.12.2016 року у портфелі Банку, де обліковуються цінні папери за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обліковувалися облигації внутрішньої державної позики (ОВДП), які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО. Операції РЕПО по залученню ресурсу проведені з одним контрагентом - ПАТ «МАРФІН БАНК» на загальну суму 10282 тис. грн.

**Примітка 8. Кошти в інших банках**

Таблиця 8.1. Кошти в інших банках

(тис.грн.)

РядокНайменування статті2016 рік2015 рік  
1234

1Кореспондентські рахунки в банках СНГ-244

2Кредити, надані іншим банкам:- 10 800

2.1Короткострокові-10 800

3Резерв під знецінення коштів інших банках-(2)

4Дебіторська заборгованість за операціями з банками1 224-

5Усього коштів у банках за мінусом резервів1 22411 042

Кошти на кореспондентських рахунках в банках СНГ станом на 31.12.2016 року в сумі 805 тис.грн. та резерв під них в сумі 8 тис. грн., відображені в примітці 6. Грошові кошти та їх еквіваленти, таблиця 6.1.

Кошти банків у розрахунках, які мають обмеження до використання, станом на 31.12.2016 в сумі 7 102 тис.грн та на 31.12.2015 в сумі 4 277 тис. грн., відображено у примітці 13 «Інші фінансові активи», таблиця 13.1.

Станом на 31.12.2015 «Кошти в інших банках» включали нараховані процентні доходи у сумі 1 тис.грн.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31.12.2016 рік

(тис.грн.)

РядокНайменування статтіДебіторська заборгованість за операціями з банкамиДепозитиДоговори купівлі і зворотного продажуКредитиУсього

1234567

1Непрострочені і незнецінені:1 224---1 224

1.1В інших банках України1 224---1 224

2Усього коштів в інших банках за мінусом резервів1 224---1 224

Прямі витрати по формуванню резервів під знецінення коштів в інших банках відсутні

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31.12.2015 рік

(тис.грн.)

РядокНайменування статтіДепозитиДоговори купівлі і зворотного продажуКредитиУсього

123456

1Поточні і незнецінені:244-1080011044

1.1В інших банках244-1080011044

2Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:244--244

2.1Із затримкою платежу від 32 до 92 днів244--244

3Резерв під знецінення коштів в інших банках(2)--(2)

4Усього коштів в інших банках за мінусом резервів242-1080011042

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис.грн.)

РядокРух резервів2016 рік2015 рік

кошти в інших банкахдоговори зворотного репокошти в інших банкахдоговори зворотного репо

123456

1Резерв під знецінення станом на

1 січня(2)---

2(Збільшення)/зменшення резерву

під знецінення протягом року2-(2 142)-

3Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву--2 323-

4Вплив перерахунку у валюту подання звітності--(183)-

5Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня--(2)0

Станом на 31.12.2015 року в статтю резерви під знецінення коштів в інших банках включалась сума резерву 2 тис.грн. під кореспондентські рахунки в російських рублях. Станом на 31.12.2016 року кореспондентські рахунки в російських рублях відображені в Примітці 6. Грошові кошти та їх еквіваленти в сумі 805 тис.грн. та резерв під них в сумі 8 тис. грн.

**Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів****Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

(тис.грн.)

РядокНайменування статті2016 рік2015 рік

1234

1Кредити юридичним особам240 186260 810

2Іпотечні кредити фізичних осіб1 3211 190

3Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби14 15726 351

4Резерв під знецінення кредитів(37 395)(23 287)

5Усього кредитів за мінусом резервів218 269265 064

Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років «Кредити та заборгованість клієнтів» включали нараховані процентні доходи в сумах 16 284 тис.грн. та 6 187 тис.грн. відповідно.

**Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік**

(тис.грн.)

РядокРух резервів Кредити юридичним особамІпотечні кредити фізичних осібКредити, що надані фізичним особам на поточні потребиУсього

123456

1Залишок станом на 1 січня(14 035)(669)(8 583)(23 287)

2(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року(12 503)121(3 095)(15 477)

3Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву2 292--2 292

4Вплив перерахунку у валюту подання звітності(249)(73)(601)(923)

5Залишок станом на 31 грудня(24 489)(621)(12 279)(37 395)

**Таблиця 9.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2015 рік**

(тис.грн.)

РядокРух резервів Кредити юридичним особамІпотечні кредити фізичних осібКредити, що надані фізичним особам на поточні потребиУсього

123456

1Залишок станом на 1 січня(7 128)(12 620)(15 211)(34 959)

2(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року(16 725)(10 367)(3 582)(30 674)

3Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву10 18429 14810 21049 542

4Вплив перерахунку у валюту подання звітності(366)(6 830)-(7 196)

5Залишок станом на 31 грудня(14 035)(669)(8 583)(23 287)

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

(тис.грн.)

РядокВид економічної діяльності2016 рік2015 рік

Сума%Сума%

123456

1Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води5 6142,20%66 40025,05

2Сільське господарство, мисливство, лісове господарство14 0875,51%16 9235,87

3Нерухомість, оренда, інжиніринг та надання послуг підприємцям27 40810,72%5 7471,99

4Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку123 40748,27%48 18916,71

5Кредити, що надані фізичним особам15 4786,05%27 5419,55

6 Інше69 67027,25%123 55142,85

7Усього:255 664100,00%288 351100%

**Таблиця 9.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2016 рік**

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кредити юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього  
123456  
1 Незабезпечені кредити 39 049 463 12 299 51 811  
2 Кредити, що забезпечені: 202 139 858 856 203 853  
2.1 грошовими коштами 1 006 -- 1 006  
2.2 нерухомим майном 100 453 858 - 101 311  
2.3.1 у т.ч. житлового призначення 24 652 858 - 25 510  
2.4 іншими активами 100 680 - 856 101 536  
3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 241 188 1 321 13 155 255 664

До забезпечення іншими активами входять:  
Вид іншого забезпечення Сума Відсоток  
Виробниче обладнання без страх. 683 тис. грн 79,83%  
легкові авто 172 624,80 20,17%  
Всього по фізичним особам 856 048,15 100,00%  
інші майнові права-дебіторка 56 814 983,57 56,43%  
Виробниче обладнання 16 796 389,75 16,68%  
легкові авто 5 613 762,87 5,58%  
Основні засоби невироб. 2 036 315,56 2,02%  
Товари в обороті/перер 19 419 173,33 19,29%  
Всього по юридичним особам 100 680 625,08 100,00%  
Усього 101 536 673,23

Таблиця 9.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2015 рік  
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Кредити юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього  
123456  
1 Незабезпечені кредити 10 020 432 7 109 17 561  
2 Кредити, що забезпечені: 250 790 758 19 242 270 790  
2.1 грошовими коштами 51 091 -- 51 091  
2.2 нерухомим майном 41 636 758 18 41 660 810  
2.2.1 у т.ч. житлового призначення 22 043 758 2 526 25 327  
2.3 іншими активами 158 062 - 826 158 889  
3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 260 810 1 190 26 351 288 351

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2016 рік.

(тис. грн.)  
Рядок Найменування статті Кредити юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього  
123456  
1 Непрострочені та незнецінені: 165 060 - 1 983 167 043  
1.1 Кредити великим компаніям з кредитною історією більше двох років 13 020 - 13 020  
1.2 Кредити середнім компаніям 14 673 -- 14 673  
1.3 Кредити малим компаніям 137 367 -- 137 367  
1.4 Інші кредити фізичним особам -- 1 983 1 983  
2 Прострочені, але незнецінені: 43 967 858 - 44 825  
2.1 із затримкою платежу до 31 дня 6 787 -- 6 787  
2.2 із затримкою платежу від 32 до 92 днів 22 777 -- 22 777  
2.3 із затримкою платежу від 93 до 183 днів 57 -- 57  
2.4 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів 872 -- 872  
2.5 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 13 474 859 - 14 333  
3 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: 31 159 463 12 174 43 796  
3.1 із затримкою платежу до 31 дня 11 907 - 111 908

3.2із затримкою платежу від 32 до 92 днів	1-45
3.5із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	19 25146312 16931 883
4Загальна сума кредитів до вирахування резервів	240 1861 32114 157255 664
5Резерв під знецінення за кредитами	(24 495)(621)(12 279)(37 395)
6Усього кредитів за мінусом резервів	215 6917001 878218 269

Таблиця 9.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2015 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юри-дичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
123456					
1	Непрострочені та незнецінені:	220 560-1 472222 032			
1.1	Кредити великим компаніям з кредитною історією більше двох років	11 931--11 931			
1.2	Кредити новим великим позичальникам	7--7			
1.4	Кредити середнім компаніям	29 397--29 397			
1.5	Кредити малим компаніям	179 224--179 224			
2	Прострочені, але незнецінені:	--1 4721 472			
2.1	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	5 934-10 46216 396			
2.2	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	187--187			
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	5 747--5 747			
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	34 3171 19014 41749 924			
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	7 292--7 292			
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	1 998--1 998			
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	22 444432-22 876			
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 365 (366) днів	2 58375814 41717 758			
4	Загальна сума кредитів	260 8101 19026 351288 351			
5	Резерв під знецінення за кредитами	(14 035)(669)(8 583)(23 287)			
6	Усього кредитів за мінусом резервів	246 77552117 768265 064			

Таблиця 9.9. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2016 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість застави	Вартість застави	Вплив застави
12345=3-4				

1Кредити юридичним особам240 186132 789107 397  
 2Іпотечні кредити фізичних осіб14 15728813 869  
 3Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби1 321321 289  
 4Усього255 664133 109122 555

Вартість застави, зазначена станом на 31.12.2016 та станом на 31.12.2015, є теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від реалізації застави, яка оцінюється за справедливою (ринковою) вартістю, зваженою на коефіцієнт ліквідності забезпечення, та зменшеною на витрати на її реалізацію.

Справедлива вартість предмету застави визначається шляхом проведення незалежної експертної оцінки, крім випадків самостійного визначення Банком вартості забезпечення, коли в заставу надаються майнові права на грошові кошти, розміщені на депозитному рахунку, відкритому у Банку.

Протягом звітного року, шляхом звернення стягнення на предмет застави, були оприбутковані на баланс Банку активи на загальну вартість 19 735 тис. грн., а саме:  
 земельна ділянка площею 0,3121 га, яка розташована за адресою: Івано-Франківська обл., Яремчанська міська рада, с. Поляниця, уч. Вишня, вартістю 4 173 тис. грн.;  
 земельна ділянка площею 0,5168 га, яка розташована за адресою: Івано-Франківська обл., Яремчанська міська рада, с. Поляниця, уч. Вишня, вартістю 4 368 тис. грн.  
 нежиле приміщення № 97 в ( в літ. А) за адресою м. Київ, вул. Антонова Авіаконструктора, буд.20, вартістю 2 080 тис. грн.;  
 нежиле приміщення № 97 в (в літ. А) за адресою м. Київ, пр. П.Григоренка, буд.36, вартістю 5 809 тис. грн.  
 Банк планує реалізувати зазначені активи в короткостроковому періоді.  
 Протягом звітного року були реалізовані активи, набуті Банком шляхом звернення стягнення на предмет застави, на загальну вартість 3 304 тис. грн, а саме:  
 незавершене будівництво, загальна площа будинку 351,00 кв.м, що розташований за адресою: Київська обл., Обухівський р-н, Українська міська рада, с/т "Дружба-ПТЕМ", садове товариство, буд. б/н, вартістю 1 568 тис. грн.  
 3 земельні ділянки загальною площею 0,2760 га, які розташовані за адресою: Київська обл., Обухівський р-н, Українська міська рада, с/т "Дружба-ПТЕМ", садове товариство вартістю 1 736 тис.грн..

Таблиця 9.10. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2015 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість застави	Вартість застави	Вплив застави
12345=3-4				
1	Кредити юридичним особам	260 810160 339100 471		
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 190321 158		
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	26 35113 20113 150		
4	Усього	288 351173 572114 779		

Протягом 2015 року, шляхом звернення стягнення на предмет застави, було оприбутковано на баланс Банку активи на загальну вартість 16 834 539,00 грн., а саме:  
 нежилі приміщення №№63,66 (в літ.А) за адресою: м.Київ, вул. Фрунзе/ Петропавлівська, буд. №109 В/1, вартістю 5 399 539,00 грн.;  
 нежилі приміщення з №1 по №7 групи приміщень №58 (в літ. А) за адресою: м.Київ, вул. Іжакевича Івана, буд. №1/24, загальною площею 236,10 кв.м, вартістю 4 500 000,00 грн.  
 нежилі приміщення з №1 по №15 групи приміщень №86 (в літ. А) за адресою: м.Київ, вул. Почайнинська, буд.35, загальною площею 296 кв.м, вартістю 5 795 000,00 грн.;  
 нежилі приміщення з №1 по №8, №IV групи приміщень 83-а (в літері А) за адресою м.Київ, вул. Червонопільська 23/17, загальною площею 87,55 кв.м, вартістю 1 140 000,00 грн.

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

Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1234			
1	Боргові цінні папери:-	120 065	
1.4.	депозитні сертифікати Національного банку України-	120 065	
2	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів-	120 065	

Депозитні сертифікати Національного банку України в 2015 році обліковувалися в портфелі Банку на продаж, з 2016 року прийнято рішення обліковувати депозитні сертифікати НБУ – овернайт в портфелі цінних паперів Банку до погашення.

Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі Банку на продаж станом на кінець дня 31.12.2016 року, 31.12.2015 року не створювався.



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

Таблиця 11.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис.грн.)

РядокНазва статті2016 рік2015 рік

1234

1Боргові цінні папери:83 054-

1.1.депозитні сертифікати Національного банку України - овернайт83 054-

2Усього цінних паперів до погашення 83 054-

Таблиця 11.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення станом на 31.12.2016 р.

(тис.грн.)

РядокНайменування статтіДержавні облігації Облігації місцевих позикОблігації підприємствВекселіДепозитні сертифікати НБУ -овернайтУсього

12345678

1Боргові цінні папери непрострочені та не знецінені:----83 05483 054

1.1.державні установи та підприємства----83 05483 054

2Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів----

83 054

83 054

**Примітка 12. Інвестиційна нерухомість**

Таблиця 12.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2016 рік 2015 рік

1 2 3 4

1Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду76 37859 500

2Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття (29 431)-

3Прибутки/збитки від переоцінки до справедливої вартості -16 878

4Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду46 94776 378

Після первісного визнання об'єктів інвестиційної нерухомості подальша їх оцінка здійснюється Банком за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі оцінювання незалежним оцінювачем на кожну наступну, після первісного визнання, дату балансу. Звичайною датою балансу є кінець останнього звітного періоду. Звітним періодом для складання фінансової звітності є календарний рік. Станом на 31.12.2016 рік було здійснено визнання справедливої вартості на основі оцінювання інвестиційної нерухомості незалежним професійним оцінювачем. Істотних змін в оцінці справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості за 2016 рік не відбулося (в межах допустимої норми для невідображення на балансі Банку).

У другому кварталі 2016 року Банк перевів частину майна з інвестиційної нерухомості (нерухомість адміністративна та обладнання) до категорії майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя на загальну суму 29 431 тис. грн., а саме: на суму 3 890 тис.грн. інше обладнання за адресою: Київська обл., Києво-Святошинський р-он., село Михайлівська – Рубежівка вул. Шкільна, буд. 15-Л, на суму 11 874тис.грн. інше нерухоме майно за адресою: Київська обл., Києво-Святошинський р-он., село Михайлівська – Рубежівка вул. Шкільна, буд. 15-Л, на суму 4 646 тис.грн. нерухоме майно (адмін.будівля) за адресою: Київська обл., Києво-Святошинський р-он., село Михайлівська – Рубежівка вул. Шкільна, буд. 15-Л, на суму 6 556 тис.грн. лінія по виробництву соку за адресою: Київська обл., Києво-Святошинський р-он., село Михайлівська – Рубежівка вул. Шкільна, буд. 15-Л, на суму 2 467 тис.грн.лінія пюре за адресою: Київська обл., Києво-Святошинський р-он., село Михайлівська – Рубежівка вул. Шкільна, буд. 15-Л.

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

(тис.грн.)

Рядок Суми доходів і витрат 2016 рік 2015 рік

1 2 3 4

1Дохід від оренди інвестиційної нерухомості3 803959

2Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди2 530386

3Дохід від дооцінки інвестиційної нерухомості до справедливої вартості в момент визнання.--

4Дохід від дооцінки інвестиційної нерухомості до справедливої вартості на дату балансу.-19 257

5Витрати від оцінки інвестиційної нерухомості до справедливої вартості на дату балансу.-2 379

### Примітка 13. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 13.1. Основні засоби та нематеріальні активи  
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Земельні ділянки Будівлі, споруди та передавальні пристрої Машини та обладнання Транспортні засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби Інші необоротні матеріальні активи Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи Нематеріальні активи

ГудвілУсього

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 11.1 12

1 Балансова вартість на

1 січня 2015 року:-313769132786267856-49101036348

1.1 Первісна (переоцінена) вартість -4448527413472169492013449928054423

1.2 Знос на початок попереднього року -(13109)(1828)(686)(1427)(64)(134)-(827)0(18075)

3 Надходження --259-19-4223290-642

4 Капітальні інвестиції на добу-до-ву основних засобів та вдоско-налення нематеріальних активів --66-7---27-100

6Вибуття --(3)0(15)(68)-(109)00(195)

6 Амортизаційні відрахування -(890)(313)(378)(58)(74)(42)0(27)0(1782)

7 Балансова вартість на

31 грудня 2015 року

(на 1 січня 2016 року): 0304869222408220714-172191-35113

7.1 Первісна (переоцінена) вартість -444853060347216978441441721045054919

7.2 Знос на кінець попереднього року (на початок звітнього року) -

(13999)(2138)(1064)(1477)(130)(144)(0)(854)(0)(19806)

8 Надходження --2046456243721621687--4666

9 Капітальні інвестиції на добу-до-ву основних засобів та вдоско-на-лен-ня нематеріальних активів --51915-22--310-866

10Вибуття ----(3)(25)-(1183)--(1211)

11Амортизаційні відрахування -(890)(448)(416)(67)(69)(162)-(48)-(2100)

12Балансова вартість на

31 грудня 2016 року -29596303924623937140676453-37334

12.1 Первісна (переоцінена) вартість -444855618349219259083066761355-58765

12.2Знос на кінець звітнього року-(14889)(2579)(10239)(1532)(194)(306)(0)(902)-(21432)

Станом на 31 грудня 2016 року та на 31 грудня 2015 року оформлених у заставу основних засобів не було.

Станом на 31 грудня 2016 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 3 139 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2015 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 3 111 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2016 року та на 31 грудня 2015 року основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження не було

Станом на 31 грудня 2016 року та на 31 грудня 2015 року оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів не було

Станом на 31 грудня 2016 року та на 31 грудня 2015 року основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) не було

Станом на 31 грудня 2016 року та на 31 грудня 2015 року основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж не було.

Станом на 31 грудня 2016 року та на 31 грудня 2015 року нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності не було.

Станом на 31 грудня 2016 року та на 31 грудня 2015 року створених нематеріальних активів не було.

Станом на 31 грудня 2016 року та на 31 грудня 2015 року збільшень або зменшень протягом звітнього періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не було.

Станом на 31 грудня 2016 року та на 31 грудня 2015 року основні засоби та матеріальні активи оцінюються за справедливою вартістю.

Основним кроком у визначенні справедливої вартості необоротних активів є виявлення ринку для оцінювання, коли використовуються ціни та інша подібна інформація на ринку з ідентичними чи зі збіжними активами (ринкові показники, матричне ціноутворення). В основному в Банку використовується даний метод незалежними зовнішніми оцінювачами. Пріоритетним є витратний підхід в методиці оцінювання справедливою вартості в обліку, при якому відображається сума, яка була б потрібна, щоб замінити експлуатаційну потужність активу, коли порівнюються вартість придбання активу-замінника зіставної корисності, скоригованої з урахуванням старіння.

**Примітка 14. Інші фінансові активи**

Таблиця 14.1. Інші фінансові активи.

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки 2016 рік 2015 рік

1 2 3 4 5

1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 1 83577

2 Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 571 104

Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат 375-

3 Похідні фінансові активи 1 5012 646

4 Нараховані доходи 104111

5 Грошові кошти з обмеженим правом користування 7 1024 277

6 Інші фінансові активи 398208

7 Резерв під знецінення 14.2; 14.3 (39) (16)

8 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 11 3338 407

Рядок 5 «Грошові кошти з обмеженим правом користування» станом на 31.12.2016 та станом на 31.12.2015 включає тільки залишки за грошовими коштами, розміщеними у банку АТ "РАЙ-ФФАЙ-ЗЕН БАНК АВАЛЬ" під покриття операцій із платіжними картками.

Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2016 рік

(тис.грн.)

Рядок Рух резервів Дебіторська за боргова-ність за опе-ра-ціями з пла-тіж-ними карт-ками Дебіторська за боргова-ність за опе-ра-ціями з іно-зем-ною валю-тою Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку Грошові кошти з обмеженим правом користування

Нараховані доходи

Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Залишок станом

на 1 січня ----(16)(16)

2 Збільшення ре-зер-ву під зне-ці-нен-ня протягом року ----(23)(23)

3 Списання без-на-дій-ної забор-го-ва-ності -----

4 Зменшен-ня ре-зер-ву під зне-ці-нен-ня протягом року

-----

5 Залишок станом

на 31 грудня ----(39)(39)

Таблиця 14.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2015 рік

(тис.грн.)

Рядок Рух резервів Дебіторська за боргова-ність за опе-ра-ціями з пла-тіж-ними карт-ками Дебіторська за боргова-ність за опе-ра-ціями з іно-зем-ною валю-тою Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку Грошові кошти з обмеженим правом користування

Нараховані доходи

Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Залишок станом

на 1 січня ----(5)(5)

2 (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року -(290)--(12)(302)  
 3 Списання безнадійної заборгованості -----  
 4 Вплив перерахунку у валюту подання звітності-290--1291  
 5 Залишок станом  
 на 31 грудня ----(16)(16)

Таблиця 14.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2016 рік  
 (тис.грн.)

Рядок Найменування

статті Дебіторська за боргованість за операціями з платіжними картками Дебіторська за боргованість за операціями з іноземною валютою Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку Грошові кошти з обмеженим правом користування

Нараховані доходи Інші Усього

1 2 3 4 5 6 7 8 9

1 Непрострочена та незнецінена заборгованість: 3 71157-7 1022539811 293

1.1 Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років 1 501--7 102--8 603

1.2 Середні компанії -57---398455

1.3 Малі компанії ----25-25

1.4 Фізичні особи 2210-----2 210

2 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі: ----79-79

2.1 Із затримкою платежу до 31 дня ----43-43

2.2 Із затримкою платежу від 32 до 92 днів ----7-7

2.3 Із затримкою платежу від 93 до 183 днів ----11-11

2.4 Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів і більше----18-18

3 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 3 71157-7 10210439811 372

4 Резерв під знецінення ----(39)-(39)

5 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 3 71157-7 1026539811 333

Таблиця 14.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2015 рік  
 (тис.грн.)

Рядок Найменування

статті Дебіторська за боргованість за операціями з платіжними картками Дебіторська за боргованість за операціями з іноземною валютою Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку Грошові кошти з обмеженим правом користування

Нараховані доходи Інші Усього

1 2 3 4 5 6 7 8 9

1 Непрострочена та незнецінена заборгованість: 773750-4 2779520884 07

1.1 Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років ---4277--4 277

1.2 Середні компанії -3750---2083 958

1.3 Малі компанії ----95-95

1.4 Фізичні особи 77-----77

2 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі: ----64-64

2.1 Із затримкою платежу від 32 до 92 днів ----60-60

2.2 Із затримкою платежу від 32 до 92 днів ----1-1

2.3 Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів----3-3

3 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 773 750-4 2771112088 423

4 Резерв під знецінення ----(16)-(16)

5 Усього інших фінанс-свих активів за мінусом резервів 773 750-4 277952088 407

**Примітка 15. Інші активи**

Таблиця 15.1. Інші активи станом на 31 грудня 2016 року

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті

2016 рік 2015 рік

1 2 3 4

1 Дебіторська заборгованість з придбання активів 3149

2 Передоплата за послуги 1 8951 986

3 Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя 46 511-

4 Інші активи 20088

5 Резерв під інші активи (8)(74)

6 Усього інших активів за мінусом резервів 48 6302 048

У другому кварталі 2016 року Банк перевів частину майна з інвестиційної нерухомості (нерухомість адміністративна та обладнання) до категорії майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, а саме: на суму 3 890 тис.грн. інше обладнання за адресою: Київська обл., Києво-Святошинський р-он., село Михайлівська – Рубежівка вул. Шкільна, буд. 15-Л, на суму 11 874 тис.грн. інше нерухоме майно за адресою: Київська обл., Києво-Святошинський р-он., село Михайлівська – Рубежівка вул. Шкільна, буд. 15-Л, на суму 4 646 тис.грн. нерухоме майно (адмін.будівля) за адресою: Київська обл., Києво-Святошинський р-он., село Михайлівська – Рубежівка вул. Шкільна, буд. 15-Л, на суму 6 556 тис.грн. лінія по виробництву соку за адресою: Київська обл., Києво-Святошинський р-он., село Михайлівська – Рубежівка вул. Шкільна, буд. 15-Л, на суму 2 467 тис.грн. лінія пюре за адресою: Київська обл., Києво-Святошинський р-он., село Михайлівська – Рубежівка вул. Шкільна, буд. 15-Л. Загальна сума – 29 431 тис. грн. Також необоротні активи Банку, що утримувались на продаж, перекласифіковані в майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, а саме: на суму 4 500 тис.грн. нежилі приміщення з №1 по №7 групи приміщень №58 (літера А) м Київ, вул. Іжакевича Івана, на суму 1 140 тис.грн. нежитлове приміщення за адресою м. Київ, вул. Червонопільська 23/17, на суму 5 340 тис. грн нежилі приміщення №№63,66 (в літ. А) за адресою м. Київ, вул. Кирилівська/Петропавлівська, буд. №109В/1, на суму 5 795 тис.грн. нежиле приміщення за адресою м. Київ, вул. Почайнинська, 35, на суму 2 632 тис.грн. земельна ділянка площею 1,3066 га, яка розташована за адресою: Київська обл., Києво-Святошинський район, с. Білогородка, на суму 3 991 тис.грн. місця для паркування автомобілів (18 машиномісць) за адресою м. Київ, вул. Солом'янська, буд. 15-А

Таблиця 15.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Дебіторська заборгованість з придбання активів Передоплата за послуги Інші активи Усього

1 2 3 4 5 6

1 Залишок станом на початок періоду (9)(65)-(74)

2 (Збільшення)/зменшення резерву під

знецінення протягом періоду 264-66

3 Залишок станом на кінець періоду (7)(1)-(8)

Таблиця 15.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2015 рік

(тис.грн.)

Рядок Рух резервів Дебіторська заборгованість з придбання активів Передоплата за послуги Інші активи Усього

1 2 3 4 5 6

1 Залишок станом на початок періоду (9)(63)-(72)

2 (Збільшення)/зменшення резерву під

знецінення протягом періоду -(2)-(2)

3 Залишок станом на кінець періоду (9)(65)-(74)

**Примітка 16. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття**

Таблиця 16.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2016 рік 2015 рік

1 2 3 4

Необоротні активи, утримувані для продажу:

1 Основні засоби - 23 458

2 Усього необоротних активів, утримуваних для продажу - 23 458

Станом на 31 грудня 2016 року необоротних активів, утримуваних для продажу, на балансі Банку не значиться. В 2016 року згідно рішення Правління Банку (протокол 31 від 23.03.2016 року) дані активи були переведені в облік на рахунки майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя та відображаються в статті балансу «Інші активи».

**Примітка 17. Кошти банків**

Таблиця 17.1. Кошти банків.

Рядок Найменування статті 2016 рік 2015 рік

1 2 3 4

1 Кореспондентські рахунки та кредити овердрафт, отримані від інших банків 40-

2 Кредити, отримані: -10 602

2.1 Короткострокові -10 602

3 Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками 10 305-

4 Кредиторська заборгованість інших банків 1 225-

5 Усього коштів інших банків 11 570 10 602

Станом на 31.12.2016 та на 31.12.2015 «Кошти банків» включали нараховані процентні витрати в суммах 22 тис.грн. та 27 тис. грн. відповідно.

**Примітка 18. Кошти клієнтів**

Таблиця 18.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2016 рік 2015 рік

1 2 3 4

1 Державні, громадські, релігійні та благодійні організації 15 42233 044

1.1 Поточні рахунки 15 18933 024

1.2 Строкові кошти 23320

2 Інші юридичні особи 130 696201 211

2.1 Поточні рахунки 100 23063 923

2.2 Строкові кошти 28 402137 288

2.3 Інші 2 0640

3 Фізичні особи: 252 189193 799

3.1 Поточні рахунки 44 06913 308

3.2 Строкові кошти 203 444180 491

3.3 Інші 4 676-

4 Усього коштів клієнтів 398 307428 054

Станом на 31.12.2016 та на 31.12.2015 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати в суммах 1 817 тис.грн та 2 359 тис.грн. відповідно. До статті «Інші» входять рахунки кредиторської заборгованості за платежі та кредиторської заборгованості за операціями з клієнтами Банку та кошти за недіючими рахунками.

Таблиця 18.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок Вид економічної діяльності 2016 рік 2015 рік

сума % сума %

1 2 3 4 5 6

1 Державне управління та діяльність громадських організацій 15 585 3,9131 8597,44

2 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води, ремонт та монтаж, оброблення відходів 5 0821,28115 26526,93

3 Нерухомість, оренда, інжиніринг та надання послуг підприємцям 19 8264,988450,20

6 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 104 05126,127130,17

8 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 1 0940,279980,23

10 Фізичні особи 252 18963,32193 79945,27

11 Інші 4800,1284 57519,76

12 Усього коштів клієнтів 398 307100428 054100

Станом на звітну дату балансова вартість залучених коштів юридичних осіб становить 5 000 тис.грн., які є забезпеченням кредитних операцій з юридичними особами в сумі 1 006 тис.грн. Залучені кошти в сумі 1 704 тис.грн. являються забезпеченням по операціям з гарантіями юридичних осіб.

**Примітка 19. Боргові цінні папери, емітовані банком**

Таблиця 1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 2016 рік 2015 рік

1 2 3 4

1 Депозитні сертифікати 327-

2 Усього 327-

Банк використовує ощадні (депозитні) сертифікати як інструмент для додаткового залучення фінансових ресурсів. За формою випуску це є іменні депозитні сертифікати в валюті долари США, термін дії 6 місяців, та мають дохід 7% річних.

**Примітка 20. Інші фінансові зобов'язання**

Таблиця 20.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2016 рік 2015 рік

1 2 3 4

1 Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками -1

2 Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою -1 131

3 Інші фінансові зобов'язання 192308

4 Усього інших фінансових зобов'язань 1921 440

**Примітка 21. Інші зобов'язання**

Таблиця 21.1. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2016 рік 2015 рік

1 2 3 4

1 Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток 1 3001 047

2 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 1 2281 245

3 Доходи майбутніх періодів 582406

4 Інша заборгованість 24-

5 Усього 3 1342 698

**Примітка 22. Резерви за зобов'язаннями**

Таблиця 22.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Примітки Кредитні зобов'язання Податкові ризики Інші Усього

1 2 3 4 5 6 7

1 Залишок на початок періоду 203

2 Формування та/або збільшення резерву (58)

3 Залишок на кінець періоду 145

Резерви за зобов'язаннями включають в себе резерви під надані гарантії контрагентам Банку.

**Примітка 23. Субординований борг**

Таблиця 23. Субординований борг.

(тис.грн.)

Характер заборгованості Сума заборгованості станом на 31.12.2016р. Процентна ставка Термін дії договору

Депозит фізичної особи 5 0259 % до 28.02.2019

Депозит фізичної особи 12 14718% до 31.03.2020

Усього залучених депозитів 17 172

В звітному 2016 році Банк не залучав нових депозитів на умовах субординованого боргу. Сума заборгованості по субординованому боргу 17 172 тис грн. включає нараховані витрати 172 тис. грн. Процентні витрати за 2016 рік вказані в примітці 27.



**Примітка 24. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**

Таблиця 24.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу	(тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції, викуплені в акціонерів
1	Залишок на 01 січня 2015 року	79 000 853 200	---	85 320			
2	Внески за акціями нового випуску	3 148 340 000	---	3 400			
3	Власні акції, викуплені в акціонерів	(8 632)---	(9 321)	(9 321)			
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	4 630---	5 000 5 000				
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-----					
6	Залишок на 31 грудня 2015 року (залишок на 01 січня 2016 року)	78 146 887 200	--	(4 321)	84 399		
7	Внески за акціями нового випуску	29 630 32 001	---	32 001			
8	Власні акції, викуплені в акціонерів	(3 234)---	(3 492)	(3 492)			
9	Продаж раніше викуплених власних акцій	7 236---	7 813 7 813				
10	Анульовані раніше викуплені власні акції	-----					
11	Залишок на 31 грудня 2016 року	111 778 120 721	---	120 721			

Рядок 11 “Залишок на 31 грудня 2016 року” відповідає значенню рядку 24 Звіту про фінансовий стан Банку на 31 грудня 2016 року та становить 120 721 тис. грн..

Таблиця 24.2. Розрахунок середньорічної кількості простих акцій в обігу у 2016 році

Рядок	Дата	Назва статті	Випущені акції	Власні акції, викуплені в акціонерів	Продаж раніше викуплених власних акцій
Кількість акцій в обігу	Кількість днів обігу, шт.	Середньорічна кількість простих акцій в обігу			
1	23456789				
10	1.01.2016	Залишок на 1 січня 2016 року	79 000 (4002)-	74 998 641 3150	
20	4.03.2016	Продаж раніше викуплених власних акцій	--4002	79 000 183 896	
32	2.03.2016	Випущені нові акції	3148--	821 483 578 77	
42	6.04.2016	Власні акції, викуплені в акціонерів	-(3234)-	78 914 224 757	
51	8.05.2016	Продаж раніше викуплених власних акцій	--3234	821 486 514 629	
62	2.07.2016	Випущені нові акції	29630--	111 778 161 493 05	
73	1.12.2016	Залишок на 31 грудня 2016 року	111 778 (7236)	7236 111 778 936 14	

Банк надає таку інформацію:

кількість акцій, об'явлених до випуску

16 грудня 2016 року Загальними зборами акціонерів Банку (протокол № 3) прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. Кількість акцій, об'явлених до випуску 73408 тисяч штук простих іменних акцій. Ціна розміщення акцій 1,08 гривень за одну акцію, загальною номінальною вартістю 79281 тисяч гривень.

Переважне право акціонерів Банку на придбання акцій, що додатково розміщуються, реалізується протягом наступного строку: з 22.02.2017 року по 22.03.2017 року включно.

Дата початку та закінчення першого етапу укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій: з 23.03.2017 року по 05.04.2017 року включно.

Дата початку та закінчення другого етапу укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій: з 06.04.2017 року по 18.04.2017 року включно.

2) кількість випущених і сплачених акцій

Станом на кінець дня 31.12.2016 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 120721 тис.грн. та поділений на 111778250 штук сплачених простих іменних акцій.

3) номінальна вартість однієї акції - 1,08 грн.

4) права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, уключаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу

Акція Банку є іменним цінним папером, який посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах, крім проведення кумулятивного голосування.

Акціонери мають право: брати участь в управлінні Банком в порядку, передбаченому чинним законодавством

України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів; брати участь у Загальних зборах акціонерів безпосередньо або через свого представника; обирати та бути обраними до органів управління Банку; отримувати у вигляді дивідендів частину прибутку від діяльності Банку; отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в порядку, встановленому Статутом Банку; отримувати від органів управління Банку необхідні інформацію та документи з усіх питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів; продавати, передавати, дарувати, іншим чином відчужувати акції Банку, що їм належать, в порядку, передбаченому чинним законодавством України та Статутом Банку; у випадку ліквідації Банку отримати частину майна Банку або його вартості пропорційно частці належних їм простих акцій у загальній кількості простих акцій. Акціонери - власники простих акцій мають переважне право на придбання акцій в процесі приватного розміщення акцій Банку пропорційно частці належних їм простих акцій у загальній кількості простих акцій. Акціонери можуть мати також інші права, передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів.

Привілеїв та обмежень, уключаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, крім визначених чинним законодавством України, немає.

Привілейовані акції Банком не випускались.

5) акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу у Банку немає.

6) власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 31.12.2016 року – відсутні.

Банк визнає викуп власних акцій як зменшення власного капіталу.

#### **Примітка 25. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

Таблиця 25.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Рядок Назва статті Примітки 2016 рік 2015 рік

1 2 3 4 5

1 Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку 2 348(6 463)

2 Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку --

3 Прибуток (збиток) за рік 2 348(6 463)

4 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 2393 61476 139

5 Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.) 23--

6 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на просту акцію (грн.) 0,03(0,08)

7 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію --

Станом на кінець дня 31.12.2016 року Банк немає розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію.

Таблиця 25.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

Рядок Назва статті Примітки 2016 рік 2015 рік

12345

1 Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку 2 348(6 463)

2 Дивіденди за простими та привілейованими акціями

32--

3 Нерозподілений прибуток (збиток) за рік 2 348(6 463)

4 Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій-

-

5 Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року

32--

6 Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій--

7 Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій 2 348(6 463)

8 Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року

32--

9 Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій 2 348(6 463)

**Примітка 26. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)**

Таблиця 26.1 Резерви переоцінки (компонент іншого сукупного доходу)

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2016 рік 2015 рік

1 2 3 4

1 Залишок на початок року 1 495 1 648

2 Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж: -(153)

2.1 зміни переоцінки до справедливої вартості--

2.2 доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки-(153)

3 Переоцінка інвестиційної нерухомості до справедливої вартості під час первісного визнання або на дату балансу--

3.1 зміни переоцінки до справедливої вартості--

3.2 зменшення корисності--

4 Податок на прибуток, пов'язаний із --

4.1. Зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж--

5 Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток-1 495

6 Усього резервів переоцінки 1 495 1 495

У грудні звітного року було здійснено оцінку справедливої вартості нежитлової нерухомості Банку незалежними оцінювачами. На балансову вартість дані оцінки не вплинули.

**Примітка 27. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**

Рядок Найменування статті Примітки 2016 рік 2015 рік

Менше ніж 12 місяців Більше ніж 12 місяців Усього Менше ніж 12 місяців Більше ніж 12 місяців Усього

1 2 3 4 5 6 7 8 9

**АКТИВИ**

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 6 25 250 - 25 250 48 832 - 48 832

2 Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 7 97 533 - 97 533 -

3 Кошти в інших банках 8 1 224 - 1 224 11 042 - 11 042

4 Кредити та заборгованість клієнтів 9 148 290 69 979 218 269 202 658 62 406 265 064

5 Цінні папери в портфелі банку на продаж 10 - - - 120 065 - 120 065

6 Цінні папери в портфелі банку до погашення 11 83 054 - 83 054 - -

7 Інвестиційна нерухомість 12 - 46 947 46 947 - 76 378 76 378

8 Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток 18 - 18 -

9 Відстрочений податковий актив 31 5 102 - 5 102 5 104 - 5 104

10 Основні засоби та нематеріальні активи 13 - 37 334 37 334 - 35 113 35 113

11 Інші фінансові активи 14 9 832 - 9 832 8 407 - 8 407

12 Інші активи 15 48 630 - 48 630 2 048 - 2 048

13 Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття 15 - - - 23 458 - 23 458

14 Усього активів 418 933 154 260 573 193 421 614 174 035 595 649

**ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

15 Кошти банків 17 11 570 - 11 570 10 602 - 10 602

16 Кошти клієнтів 18 378 122 20 185 398 307 411 527 16 527 428 054

17 Боргові цінні папери емітовані банком 19 327 - 327 - -

18 Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток 651 - 651 - -

19 Резерви та зобов'язання 22 145 - 145 203 - 203

20 Інші фінансові зобов'язання 20 192 - 192 1 440 - 1 440

21 Інші зобов'язання 21 3 134 - 3 134 2 698 - 2 698

22 Субординований борг 23 - 17 172 17 172 49 627 49 627

23 Усього зобов'язань 394 141 37 357 431 498 426 470 66 154 492 624

**Примітка 28. Процентні доходи та витрати**

Примітка 28. Процентні доходи та витрати тис.грн.

Рядок Найменування статті 2016 рік 2015 рік

1 2 3 4

Процентні доходи:

1 Кредити та заборгованість клієнтів 78 87650 366

2 Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж-5 321

3 Цінні папери в портфелі банку до погашення 6 252-

4 Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 6 130-

5 Торгові боргові цінні папери 2 6252 110

6 Кореспондентські рахунки в інших банках 8850

7 Кредити, надані іншим банкам 43 588

8 Усього процентних доходів 93 97561 435

Процентні витрати:

9 Строкові кошти юридичних осіб (7 488)(6 266)

10 Строкові кошти фізичних осіб (19 932)(17 065)

11 Строкові кошти інших банків (6)(12 490)

12 Кредити, що отримані від інших банків за операціями репо(5 665)-

13 Поточні рахунки (11 088)(5 384)

14 Субординований борг (4 797)(3 696)

15 Кредити овердрафт та короткострокові кредити, що отримані від інших банків(73)-

16 Усього процентних витрат (49 049)(44 901)

17 Чистий процентний дохід/(витрати) 44 92616 534

**Примітка 29. Комісійні доходи та витрати**

Примітка 29. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2016 рік 2015 рік

1 2 3 4

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1 Розрахунково-касові операції 9 6386 898

2 Операції на валютному ринку 1 483893

3 Інкасація -167

4 Операції з цінними паперами 555

5 Інші 11928

6 Операції довірчого управління 14426

7 Гарантії надані 7 29548

8 Усього комісійних доходів 18 7348 065

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

9 Розрахунково-касові операції (2 135)(1 465)

10 Інші (3)-

11 Усього комісійних витрат(2 138)(1 465)

12 Чистий комісійний дохід/витрати 16 5966 600

**Примітка 30. Інші операційні доходи**

Примітка 30. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2016 рік 2015 рік

1 2 3 4

1 Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості 3 803959

2 Дохід від операційного лізингу (оренди),

в тому числі: 350267

2.1 нерухомого майна 7665

2.2 індивідуальних сейфів 274202

3 Дохід від суборенди --

4 Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості - 3 510

5 Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів 369134

6 Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості --

7 Дохід від повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами 1 986-

8 Інші 1 8142 265

9 Усього операційних доходів 8 3227 135

Сума по статті "Інші" складається в основному:

- станом на 31 грудня 2016 року з суми штрафів, пені, отриманих Банком (1 058 тис. грн.), та дохід від продажу необоротних активів ( майна, що перешло у власність Банку як заставодержателя) (689 тис. грн.);

- станом на 31 грудня 2015 року з суми штрафів, пені, отриманих Банком (2 104 тис. грн.), та суми виявлених входів інвентаризації та оприбуткованих на баланс необоротних активів (118 тис. грн.).

**Примітка 31. Адміністративні та інші операційні витрати**

Примітка 31. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2016 рік 2015 рік

1 2 3 4

1 Витрати на утримання персоналу (18 895)(17 247)

2 Амортизація основних засобів (2 053)(1 755)

3 Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів (48)(27)

3 Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (10 694)(6 544)

5 Витрати на оперативний лізинг (оренду) (1 346)(786)

6 Інші витрати, пов'язані з основними засобами (476)0

7 Професійні послуги (718)(1 348)

8 Витрати із страхування (469)(1 397)

9 Витрати на маркетинг та рекламу (223)(1)

10 Витрати на охорону (293)(223)

11 Витрати на комунальні послуги (2 507)(1 818)

12 Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток (3 445)(2 787)

13 Інші (3 708)(870)

14 Усього адміністративних та інших операційних витрат (44 875)(34 803)

В загальній сумі по рядку «Інші» за 2016 рік, найбільшу питому вагу становлять витрати, зокрема:

- від отримання нотаріальних послуг – 992 тис. грн.,
- сплачені Банком штрафи – 758 тис.грн.,
- витрати від відступлення право вимоги – 517 тис. грн.,
- судовий збір – 344 тис.грн.,
- експертна оцінка майна – 210 тис.грн.,
- відрядження – 92 тис.грн.,
- представницькі витрати – 74 тис.грн.,
- обслуговування операцій з пластиковими картками – 64 тис.грн.,
- обслуговування операцій з цінними паперами – 48 тис.грн.

В загальній сумі по рядку «Інші» за 2015 рік, найбільшу питому вагу становлять витрати, зокрема:

- від отримання нотаріальних послуг – 115 тис. грн.,
- утримання активів на продаж (паркінг) – 106 тис. грн.,
- страхування цивільно-правової відповідальності перед третіми особами – 92 тис. грн.

**Примітка 32. Витрати на податок на прибуток**

Таблиця 32.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2016 рік 2015 рік

1 2 3 4

1 Поточний податок на прибуток (5 013)12

2 Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: (2)3 075

2.1 виникненням чи списанням тимчасових різниць(2)3 075

3 Усього витрати податку на прибуток(5 015)3 087

Розрахунок відстроченого податку за 2016 рік, що обліковуються в балансі станом на звітну дату, здійснений із коригуванням трансформацій минулого звітного року, пов'язаних з невілюванням впливу розбіжностей між розрахунком відстроченого податку у звітному 2016 році та у попередньому 2015 році. Дане невілювання визване трансформацією податкової звітності до вимог МСФЗ та новими правилами заповнення Податкової декларації з податку на прибуток підприємства що базується виключно на даних бухгалтерського обліку.

Таблиця 32.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів

та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік

(тис.грн.)

Ря-

док Найменування статті Залишок на

початок періодуПереведення до необоротних активів, утримуваних для продажу Визнані в прибутках/ збитках

Визнані в іншому сукупно-му доходіВизнані у влас-ному капіталі Залишок

на кінець періоду

1 2 3 4 5 6 7 8

1

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збіль-шу-ють) суму оподаткування та пе-ре-несені податкові збитки на майбутні періоди 5104-(2)--5102

1.1 Основні засоби --8--8

1.2 Резерви під знецінення активів--(10)--(10)

1.3 Переоцінка активів(328)-0--(328)

1.4 Нараховані доходи (витрати)0-0---

1.5 Перенесені податкові збитки на майбутні періоди5432----5432

1.6 Інші-----

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)5104-(2)--5102

3 Визнаний відстрочений податковий актив5432-8--5440

4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання (328)-(10)--(338)

При визначенні тимчасових різниць 2016 року Банк врахував наступні операції: нарахування амортизації основних невіробничих засобів та створення резерву під надані гарантії.

Станом на 01 січня 2017 року на балансі ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» значаться відстрочені податкові активи в розмірі 5 102 тис. грн., що складаються з :

- Податкові збитки минулих періодів в сумі 30 193 тис.грн. - 5 432 тис. грн. (18 %)

- Сформований резерв під гарантії (57 тис.грн.) – (10 тис грн.) (18%)

- Різниця в амортизації основних засобів та нематеріальних активів між фінансовим та податковим обліком 47 тис.грн. – 8 тис.грн. (18%)

- Переоцінка активів (дооцінка нерухомості) в сумі (1 824 тис.грн.) - (328) тис.грн. (18%);

Банком 23 грудня 2016 року була надана уточнююча Податкова декларація з податку на прибуток за 2015 рік, згідно якої Банк за 2015 рік отримав прибуток 24 694 тис. грн., податок з якого становить 4 445 тис.грн. (18%). Таким чином, сталося нівелювання податкових збитків минулих періодів у розмірі 5 432 тис.грн. ( 18% ). Банк станом на 01 лютого 2017 року відновив на балансі відстрочений податковий актив в сумі 330 тис. грн. ( до загальної суми 5 432 тис.грн.) та коригуючими місячними проводками списав ВПА на загальну суму 905 тис.грн. Станом на 01.03.2017 року на балансі Банку значаться відстрочені податкові активи в розмірі 1 811 тис.грн.; та відновлені відстрочені податкові зобов'язання в розмірі 330 тис.грн., що складаються з:

- Сформований резерв під гарантії 57 тис.грн. – 10 тис грн. (18%)

- Різниця в амортизації основних засобів та нематеріальних активів між фінансовим та податковим обліком (47 тис.грн.) – (8 тис.грн.) (18%)

- Переоцінка активів (дооцінка нерухомості) в сумі 1 824 тис.грн., - 328 тис.грн. (18%);

Таблиця 32.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів

та відстрочених податкових зобов'язань за 2015 рік

(тис.грн.)

Ря-

док Найменування статті Залишок на

початок періодуПереведення до необоротних активів, утримуваних для продажу Визнані в прибутках/ збитках

Визнані в іншому сукупно-му доході  
Визнані у влас-ному капіталі Залишок  
на кінець періоду

1 2 3 4 5 6 7 8

1

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збіль-шу-ють) суму оподаткування та пе-ре-несені податкові збитки на майбутні періоди 2030-3074--5104

1.1 Основні засоби 0-0---

1.2 Резерви під знецінення активів(60)-60---

1.3 Переоцінка активів(844)-516--(328)

1.4 Нараховані доходи (витрати)186-(186)---

1.5 Перенесені податкові збитки на майбутні періоди2758-2674--5432

1.6 Інші(10)-10---

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)2030-3074--5104

3 Визнаний відстрочений податковий актив2944-2488--5432

4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання (914)-586--(328)

Перенесені податкові збитки на майбутні періоди, що зазначені в таблиці 29.2 рядок 1.5., графа 8 розраховані на підставі даних бухгалтерського обліку, що ведеться відповідно до вимог МСФЗ та відповідають даним Податкової декларації з податку на прибуток підприємства на 2015 рік: задекларованим різницям, які виникають відповідно до Податкового кодексу України та податкового збитку по податку на прибуток розрахованому за ставкою 18% . При визначенні тимчасових різниць Банк врахував наступні операції: зменшення вартості об'єкта інвестиційної нерухомості, нарахування амортизації основних невидобувних засобів, податкові збитки минулих звітних періодів, продаж або інше відчуження цінних паперів.

### Примітка 33. Дивіденди

Таблиця 33.1. Дивіденди

Рядок Назва статті 2016 рік 2015 рік  
за простими акціями за привілейова  
ними акціями за простими акціями за привілейова  
ними акціями

1 2 3 4 5 6

1 Залишок за станом на початок періоду ----

2 Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду ----

3 Дивіденди, виплачені протягом періоду----

4 Залишок за станом на кінець періоду ----

5 Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду----

29.03.2016 року на Загальних зборах акціонерів Банку (протокол № 1) акціонери прийняли рішення: збиток за підсумками діяльності ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2015 рік у сумі 6462549,56 гривень покрити за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років, відрахування до резервного фонду Банку не здійснювати, дивіденди не нараховувати та не виплачувати.

#### Примітка 34. Операційні сегменти

Для прийняття керівництвом Банку ефективних управлінських рішень, фінансовою службою проводиться розподіл активів, зобов'язань та результатів діяльності за сегментами. В Банку виділені три основні сегменти, що мають суттєвий вплив на діяльність та фінансовий результат Банку. До основних сегментів відносяться корпоративний бізнес, роздрібний бізнес (послуги фізичним особам), казначейство (послуги банкам). Ці сегменти охоплюють всі клієнтські та міжбанківські операції (включаючи операції з Національним банком України), в тому числі і портфель цінних паперів. В Банку затверджена методика фінансового планування та бюджетування, що використовується при складанні управлінської звітності за сегментами.

Таблиця 34.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів за 2016 рік

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найменування операційних сегментів Інші сегменти та операції  
Усього  
послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам послуги банкам

1 2 3 4 5 6 7

Дохід від зовнішніх клієнтів:

1 Процентні доходи (примітка 25) 78 390 486 15 099 - 93 975

2 Комісійні доходи (примітка 26) 14 469 3 661 605 - 18 735

3 Інші операційні доходи (примітка 27) 7 139 1 183 0 - 8 322

4 Усього доходів сегментів 99 998 5 330 15 704 - 121 032

5 Процентні витрати (примітка 25) (18 469) (24 835) (5 745) - (49 049)

Комісійні витрати - (2 138) - (2 138)

6 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (примітка 8, примітка 9 табл. 9.2) (12 504) (2 974) (5) - (15 483)

7 Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів 42 --- 42

8 Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями 58 --- 58

9 Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток - 629 - 629

10 Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку - 43 - 43

11 Результат від операцій з іноземною валютою - 1 586 3 099 - 4 685

12 Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою - (7 581) - (7 581)

13 Адміністративні та інші операційні витрати (примітка 27) --- (44 875) (44 875)

14 Витрати на податок на прибуток --- (5 015) (5 015)

15 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) 69 125 (20 893) 4 006 (49 890) 2 348

Таблиця 34.2. Доходи, витрати та результати операційних сегментів за 2015 рік

Т(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найменування операційних сегментів Інші сегменти та операції  
Усього  
послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам послуги банкам

1 2 3 4 5 6 7

Дохід від зовнішніх клієнтів:

1 Процентні доходи (примітка 25) 499 184 481 106 9 - 61 435

2 Комісійні доходи (примітка 26) 54 782 337 250 - 8065

3 Інші операційні доходи (примітка 27) 283 153 735 102 577 135

4 Усього доходів сегментів 582 273 322 148 292 577 6635

5 Процентні витрати (примітка 25) (125 14) (19 897) (12 490) - (44 901)

Комісійні витрати 00 (1465) - (1465)

6 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (примітка 8 табл. 8.4, примітка 9 табл. 9.2) (16 725) (13 949) (2 142) - (32 816)

7 Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів (507) --- (507)

8 Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток - 3439 - 3439

9 Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток - (2417) - (2417)

10 Результат від продажу цінних паперів у торговому портфелі банку 11 999 --- 11 999

11 Результат від операцій з іноземною валютою - 445 12 - 457



12 Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою--(2049)-(2049)  
 13 Результат від переоцінки об'єктів нерухомості (примітка 11)---1687816878  
 14 Адміністративні та інші операційні витрати (примітка 27)---(34803)(34803)  
 15 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)40480(30079)(2283)(17668)(9550)  
 Таблиця 34.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за 2016 рік

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найменування операційних сегментів  
 послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам послуги банкам Інші сегменти та операції Усього  
 1234578  
**АКТИВИ СЕГМЕНТІВ**

1  
 Активи сегментів 217 7085 237200 784-423 729  
 2 Необоротні активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)-----  
 3 Усього активів сегментів 217 7085 237200 784-423 729  
 4 Інвестиції в асоційовані компанії -----  
 5 Нерозподілені активи ---149 464149 464  
 6 Усього активів 217 7085 237200 784149 464149 464  
**ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ**  
 7 Зобов'язання сегментів 149 607268 35211 5880429 547  
 8 Зобов'язання груп вибуття-----  
 9 Усього зобов'язань сегментів 149 607268 35211 5880429 547  
 10 Нерозподілені зобов'язання ---1 9511 951  
 11 Усього зобов'язань 149 607268 35211 5881 951431 498

**ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ**  
 12 Капітальні інвестиції (примітка 10)-----  
 13 Амортизаційні відрахування (примітки 10, 24)-----  
 14 Інші негрошові доходи/(витрати) -----  
 15 Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі -----  
 16 Відновлення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі -----  
 Нерозподілені активи включають готівкові кошти, запаси матеріальних цінностей, нематеріальні активи, поточні та відстрочені податкові активи та основні засоби.  
 Нерозподілені зобов'язання станом на 31.12.2015 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

Таблиця 34.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів за 2015 рік

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найменування операційних сегментів  
 послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам послуги банкам Інші сегменти та операції Усього  
 1234578  
**АКТИВИ СЕГМЕНТІВ**

1  
 Активи сегментів 24898718574181350-448911  
 2 Необоротні активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)---2345823458  
 3 Усього активів сегментів 2489871857418135023458472369  
 4 Інвестиції в асоційовані компанії -----  
 5 Нерозподілені активи ---123280123280  
 6 Усього активів 24898718574181350146738595649  
**ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ**  
 7 Зобов'язання сегментів 26207821889510604-491577  
 8 Зобов'язання груп вибуття-----  
 9 Усього зобов'язань сегментів 26207821889510604-491577  
 10 Нерозподілені зобов'язання ---10471047  
 11 Усього зобов'язань 262078218895106041047492624

**ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ**  
 12 Капітальні інвестиції -----  
 13 Амортизаційні відрахування -----  
 14 Інші негрошові доходи/(витрати) -----

15 Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі -----

16 Відновлення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі -----

#### Інформація про географічні регіони

Банк розташований в Україні, не має підрозділів в інших регіонах та звітність за географічними сегментами не складає. Банк має кореспондентські відносини з банками країн Росії та Австрії. Банк має зобов'язання кредитного характеру тільки в Україні.

### Примітка 35. Управління фінансовими ризиками

Управління фінансовими ризиками Банку здійснюється у відповідності до Концепції управління ризиками в ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (надалі – Концепція управління ризиками), погодженої Правлінням банку (протокол № від 5 липня 2004 року) та затвердженої рішенням Наглядової ради банку (протокол № 1 від 14 липня 2004 року). Концепція управління ризиками стосується Банку в цілому та всіх його структурних підрозділів, відділень зокрема.

Згідно Концепції, Банк виділяє такі категорії фінансових ризиків – кредитні та ринкові (ліквідності, валютний, процентний та цінний).

Виконавчими органами Правління Банку, які визначають політику управління фінансовими ризиками банку (ринковими та кредитними), є Комітет з питань управління активами та пасивами Банку (далі – КУАП) та Кредитний комітет Банку. Діяльність профільних комітетів Банку (КУАП, Кредитного комітету) здійснюється на постійній основі.

З організаційної точки зору управління ризиками відбувається на всіх рівнях Банку (на рівні головного офісу та на рівні відділень).

З функціональної точки зору процес ризик - менеджменту відбувається на рівні підрозділів, де генеруються ризики, на рівні структурних одиниць, що виконують функції нагляду і контролю за ризиками, а також на рівні керівництва Банку.

З точки зору структурної організації, Банк приймає комбіновану модель управління ризиками, тобто управління відбуватиметься на трьох рівнях:

- загальнобанківський (представлений вищим менеджментом Банку, профільними комітетами, управлінням ризиків);
- середній (представлений керівництвом структурних підрозділів головного офісу Банку, що проводять банківські операції, керівництвом відділень);
- операційний (представлений підрозділами, що безпосередньо проводять банківські операції, та підрозділів, що супроводжують ці операції).

Управління ризиками Банку забезпечується шляхом впровадження політик, методик, регламентів та процедур, встановленням лімітів і обмежень з ризиків.

З метою забезпечення ефективної діяльності в частині управління фінансовими ризиками в Банку створено Управління ризиків.

Діяльність Управління ризиків спрямована на виявлення, аналіз, оцінку, моніторинг та контроль ризиків Банку та підтримку прийняття рішень Комітету з питань управління активами та пасивами Банку, в частині управління ринковими ризиками, та Кредитного комітету Банку, в частині управління кредитними ризиками.

#### Кредитний ризик

Основні цілі та принципи управління кредитним ризиком, а також регламент, суб'єктів та інструменти управління визначені у „Політиці управління кредитним ризиком в ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»”, яка затверджена рішенням Наглядової ради Протоколом № 179 від 30.12.2016р.. Політика спрямована на встановлення та постійну актуалізацію ефективної системи управління кредитним ризиком, мінімізацію втрат, що пов'язані з кредитуванням в Банку, а також на оптимізацію існуючих процедур управління кредитним ризиком в Банку.

Основними цілями Політики є:

- налагодження ефективної системи ідентифікації (виявлення) та оцінки (вимірювання) кредитних ризиків;
- налагодження ефективної системи моніторингу і контролю за кредитними ризиками;
- налагодження ефективної системи підтримки та прийняття управлінських рішень в частині управління кредитними ризиками;
- визначення рівнів толерантності Банку до кредитних ризиків шляхом встановлення лімітів (обмежень), впровадження процедур, положень, методик та регламентів щодо окремих операцій та на портфельному рівні;
- розподіл лімітів (обмежень) серед профіт-центрів Банку та налагодження бізнес-процесів в такий спосіб, щоб забезпечити найсприятливіший вплив на доходи та капітал Банку;
- забезпечення проведення банківських операцій відповідно зі встановленими лімітами (обмеженнями), процедурами, положеннями та регламентами;
- розмежування функцій та відповідальності підрозділів Банку в процесі управління кредитними ризиками;
- забезпечення ефективної взаємодії підрозділів Банку на всіх організаційних рівнях в процесі управління кредитними ризиками;
- виконання діючих вимог Національного банку України щодо нормативів кредитних ризиків та інших обмежень.

Політика управління кредитним ризиком із Кредитною політикою є головними внутрішньо-банківськими документами, якими встановлюється та регулюються загальна система управління кредитним ризиком.

У процесі управління кредитним ризиком Банк дотримується обов'язкових нормативів кредитного ризику.

У процесі управління кредитним ризиком застосовуються як методи кількісної оцінки ризику, так і якісні (експертні) методи оцінки ризику, а саме:

- наявність затвердженої Кредитної Політики Банку.
- наявність внутрішніх Положень Банку, а саме: «Положення про кредитування», «Положення про кредитування суб'єктів господарювання у формі «овердрафт», «Положення про проведення факторингових операцій з юридичними особами на внутрішньому ринку», «Положення про споживче кредитування працівників», «Положення

про порядок здійснення операцій за гарантіями в національній та іноземній валютах», «Положення про порядок роботи з проблемними (безнадійними) кредитами», «Положення про порядок користування єдиною інформаційною системою «Реєстр позичальників», «Положення про порядок виконання документарних акредитивів у розрахунках за зовнішньоекономічними операціями», «Положення про залучення та розміщення кредитів і депозитів на міжбанківському ринку» та іншими внутрішніми нормативними документами, які регламентують кредитну діяльність.

- Оцінка якості кредитного портфелю з використанням внутрішніх показників та статистичної звітності.
- Диверсифікація кредитного ризику.
- Застосування бальної оцінки фінансового стану позичальників фізичних та юридичних осіб та банків згідно відповідних внутрішніх Положень.
- Постійний моніторинг кредитних справ згідно «Положення Положення про кредитування».
- Перевірка стану заставленого майна (наявність та перегляд реальної вартості) згідно «Положення про заставне майно».
- Оцінка кредитного ризику шляхом формування і використання резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями Банку згідно «Положення про формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями та операціями з розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках за міжнародними стандартами фінансової звітності» та нормативно-правових актів НБУ.
- Встановлення лімітів при кредитуванні за допомогою наступних методик:
- Методик встановлення лімітів короткострокового кредитування на міжбанківському ринку для банків-резидентів та для банків-нерезидентів – система оцінки коефіцієнтами.
- Методики встановлення лімітів на торгівлю валютою на міжбанківському валютному ринку для банків-резидентів та для банків-нерезидентів – система оцінки коефіцієнтами.
- Методика встановлення лімітів на кореспондентські рахунки типу „НОСТРО”.
- Встановлення додаткових лімітів концентрацій Кредитним комітетом Банку та/або Комітетом з питань управління активами та пасивами (КУАП).

Кредитний ризик у кількісному вираженні визначається шляхом порівняння сукупної заборгованості по кредитах, винесених на рахунки простроченої заборгованості (100%), а також відображених на рахунках працюючих активів, але які, на думку аналітиків, є проблемними, з фактично сформованим страховим резервом на покриття можливих збитків по кредитах. Отримана різниця визначає непокритий кредитний ризик Банку.

За 2016 рік змін в основних процесах та принципах управління кредитним ризиком не відбувалось.

Протягом 2016 року Банк виконував нормативи кредитного ризику встановлені НБУ.

Інформація про стан виконання загальних нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ, на кінець дня 31 грудня 2016 року та кінець дня 31 грудня 2015 року.

Норматив	Нормативне значення	Фактичне значення нормативу, %
----------	---------------------	--------------------------------

станом на кінець дня 31 грудня 2016 року*	станом на кінець дня 31 грудня 2015 року
---	--

Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	$\leq 25\%$	22,5116,76
--	-------------	------------

“Великі” кредитні ризики (Н8)	$\leq 800\%$	151,9459,30
-------------------------------	--------------	-------------

Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9)	$\leq 25\%$	19,720,00
---	-------------	-----------

\* без врахування коригуючих провадок

Банк визначає ринковий ризик як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курси іноземних валют за тими інструментами, які знаходяться в торгівельному портфелі Банку. Цей ризик впливає з маркетингів, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів.

Ринковий ризик фактично складається із окремих ризиків: валютного ризику; процентного ризику та цінового ризику.

Основні цілі, політика та процеси управління ціновим ризиком визначені у „Політиці управління ціновим ризиком в ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»”, яка затверджена рішенням Наглядової ради Протоколом № 179 від 30.12.2016р..

Аналіз та оцінка цінового ризику здійснюються із застосуванням кількісних та якісних методів, а саме :

- лімітування вкладень у цінні папери;
- створення резервів;
- наявність адекватної, ефективної, доведеної до виконавців внутрішньої нормативної бази (положень, процедур тощо) щодо управління ціновим ризиком;
- аналіз динаміки цін на боргові цінні папери, пайові цінні папери, а також динаміки валютних курсів;
- можливість хеджування або закриття позицій ризику, що існують на кожний момент часу;
- наявність своєчасної, точної й інформативної управлінської інформації;
- наявність кваліфікованого персоналу, постійне підвищення кваліфікації;
- існування належних механізмів контролю для моніторингу точності інформації, належних облікових підходів і дотримання положень, обмежень або законів;
- аналіз тенденцій у зовнішньому середовищі, що можуть прямо або опосередковано вплинути на експозицію Банку до цінового ризику.

З метою обмеження впливу згаданих джерел ризику на загальну експозицію Банку до цінового ринку застосовуються наступні засоби управління:

- встановлення лімітів вкладень у цінні папери, виходячи з наявного регулятивного капіталу Банку;

- контроль за дотриманням лімітів;
  - контроль за дотриманням нормативів інвестування - Н11 та Н12;
  - плановий перегляд лімітів вкладень у цінні папери – згідно бізнес плану на рік;
  - позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури ринку або значному зменшенню регулятивного капіталу;
  - формування резервів на покриття можливих збитків від операцій з цінними паперами.
- Протягом 2016 року Банк виконував нормативи інвестування встановлені НБУ.  
Інформація про стан виконання загальних нормативів інвестування, встановлених НБУ, на кінець дня 31 грудня 2016 року та кінець дня 31 грудня 2015 року

Норматив	Нормативне значення	Фактичне значення нормативу, %
станом на кінець дня 31 грудня 2016 року	станом на кінець дня 31 грудня 2015 року	
Інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	$\leq 15\%$	0,000,00
Загальна сума інвестування (Н12)	$\leq 60\%$	0,000,00

#### Валютний ризик

Основні цілі, політика та процеси управління валютним ризиком визначені у „Політиці управління валютним ризиком в ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»”, яка затверджена рішенням Наглядової ради Протоколом № 179 від 30.12.2016р.. Банк визначає Валютний ризик як ймовірність того, що зміна курсів валют призведе до появи збитків унаслідок зміни ринкової вартості активів і пасивів. Головним фактором, що впливає на розмір валютного ризику, є стан валютної позиції Банку. Основним методом управління валютним ризиком є лімітування відкритих позицій. Під лімітом відкритої валютної позиції розуміється встановлене кількісне обмеження на співвідношення між відкритою валютною позицією і власним капіталом Банку. Ліміти встановлюються Комітетом з питань управління активами та пасивами для кожної валюти окремо на конкретні терміни.

На протязі усього звітного періоду Банк дотримався лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України. Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року значення лімітів відкритої валютної позиції наступні:

- ліміт довгої відкритої валютної позиції – 0,4534 %, при нормативному значенні не більше 1%;
- ліміт короткої відкритої валютної позиції – 0,0743%, при нормативному значенні не більше 10%.

Таблиця 34.1. Аналіз валютного ризику станом на 31 грудня 2016 року

(тис. грн.)

Найменування валюти на 31.12.2016р. на 31.12.2015р.

монетарні активи монетарні зобов'язання похідні фінансові інструменти чиста позиція монетарні активи монетарні зобов'язання похідні фінансові інструменти чиста позиція

2 3 4 5 6 7 8 9 10

Долари США 104 535 180 920 76 678 294 65 233 161 450 96 963 746

Євро 21 934 24 752 2 842 24 13 800 29 507 15 734 27

Фунти стерлінгів 149 - - 149 51 - - 51

Інші 1 101 1 005 - 96 566 269 - 297

Усього 127 719 206 677 79 520 563 79 650 191 226 112 697 1 121

Таблиця 35.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті на 31.12.2016р. на 31.12.2015р.

вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток/

(збиток) вплив на власний капітал

1 2 3 4 5 6

1 Зміцнення долара США на 5 % 12 12 31 31

2 Послаблення долара США на 5 % (12) (12) (31) (31)

3 Зміцнення євро на 5 % 1 1 11

4 Послаблення євро на 5 % (1) (1) (1) (1)

5 Зміцнення фунта стерлінгів на 5 % 6 6 22

6 Послаблення фунта стерлінгів на 5 % (6) (6) (2) (2)

7 Зміцнення інших валют 4 4 12 12

8 Послаблення інших валют (4) (4) (12) (12)

Таблиця 35.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Середньозважений валютний курс 2016 року Середньозважений валютний курс 2015 року вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал

1 2 3 4 5 6

1 Зміцнення долара США на 5 % 27 27 (281) (281)

2 Послаблення долара США на 5 % (27) (27) 281 281  
 3 Зміцнення євро на 5 % (1) (1) (1) (1)  
 4 Послаблення євро на 5 % 1 1 1 1  
 5 Зміцнення фунта стерлінгів на 5 % 6 6 11 11  
 6 Послаблення фунта стерлінгів на 5 % (6) (6) (11) (11)  
 7 Зміцнення інших валют 5 5 11 11  
 8 Послаблення інших валют (5) (5) (11) (11)

#### Процентний ризик

Основна діяльність Банку пов'язана з залученням/розміщенням процентних зобов'язань/активів. Тому процентний ризик є одним із основних фінансових ризиків, на які наражається Банк. Процентний ризик виникає внаслідок можливості несприятливих змін процентних ставок на ринку, які створюють негативний вплив на процентний дохід та власний капітал.

Управління процентним ризиком здійснюється відповідно до "Політики управління процентним ризиком в ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»", яка затверджена рішенням Наглядової ради Протоколом № 179 від 30.12.2016р..

При аналізі відсоткового ризику Банк застосовував метод аналізу і контролю GAP, заснований на виділенні чутливих до відсоткових ставок вимог і зобов'язань Банку. Чистий процентний розрив Банк розглядає як оцінку відсоткової позиції. За умови однакової чутливості ставок за активами і пасивами позитивний GAP викликає зміну відсоткового прибутку Банку в один бік зі зміною відсоткових ставок. Негативний GAP викликає зміну відсоткового прибутку в бік, протилежний напрямку зміни ставок. Вимоги Банку більші від його зобов'язань за рахунок частини власного капіталу, тому загальний обсяг чутливих до відсоткових ставок активів перевищує загальний обсяг пасивів, і GAP є позитивним. Як абсолютну оцінку відсоткового ризику Банк приймає можливу зміну чистого процентного доходу Банку в результаті відсоткового стрибка.

Як відносну оцінку відсоткової позиції доцільно застосовувати відношення GAP до сумарних нетто-активів (відносний GAP). При аналізі відсоткового ризику Банк використовує як статичний так і динамічний підходи до GAP-позиції, а також до кривої дохідності та спредів.

#### Таблиця 35.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис.грн.)

Ряд-ок Найменування статті На вимогу і менше

1 міс. Від 1 до 6 міс. Від 6 до

12 міс. Більше року Немонетарні Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

2016 рік

1 Усього фінансових активів 211 38938 96168 17530 125-348 509

2 Усього фінансових зобов'язань 50 19857 413113 42537 186-258 222

3 Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на 31.12.2015 161 191(18 452)(45 250)(7 061)- 90 428

2015 рік

4 Усього фінансових активів 160 014 31 419 139 433 34 809 - 365 675

5 Усього фінансових зобов'язань 107 280 53 092 150 561 64 689 - 375 622

6 Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на 31.12.2014 52 734 (21 673) (11 128) (29 880) - (9 947)

Станом на кінець 2016 року загальний GAP Банку був позитивний та становив 90,4 млн.грн., що більше показника по переднього року на 20,4 млн.грн. Строковий GAP коливається в межах від 2,03% до 46,23%, а саме:

- до 1 місяця – „161,2 млн.грн.“, що становить 46,23% процентних загальних фінансових активів;

- від 1 місяця до 6 місяців – „-18,5 млн.грн.“, що становить -5,29% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки;

- від 6 місяців до 12 місяців – „-45,3 млн.грн.“, що становить -12,98% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки;

- та по строку від 1 року GAP= „-7,1 млн.грн.“, що становить -2,03% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки.

Таким чином, можна сказати, що Банк має таку структуру фінансових активів та зобов'язань, чутливих до зміни відсоткової ставки, яка викликає зміну відсоткового прибутку у бік, тотожний напрямку зміни ставок. За 2016 рік загальний чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями набув позитивного значення та становив 90,4 млн.грн. або 25,94% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки.

#### Таблиця 35.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Ряд-ок Найменування статті 2016 рік 2015 рік

гривня долари США євро інші гривня долари США євро інші

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10

Активи

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 0,700,390,02-0,670,030,09-  
2 Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України-----  
3 Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 15,877,34-----  
4 Кошти в інших банках -----1,00--  
5 Кредити та заборгованість клієнтів 23,3113,009,40-28,0914,038,00-  
6 Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж ----18,00---  
7 Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення 12,00-----  
8 Інші активи -----  
Зобов'язання  
9 Кошти банків 15,54---23,00---  
10 Кошти клієнтів: 9,437,633,61-13,098,794,71-  
10.1 Поточні рахунки 5,510,010,28-8,701,900,16-  
10.2 Строкові кошти 16,889,224,57-15,649,446,78-  
11 Боргові цінні папери, емітовані банком -7,00-----  
12 Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток-----  
13 Інші залучені кошти-----  
14 Інші фінансові зобов'язання-----  
15 Субординований борг 15,35---16,59---  
16 Зобов'язання груп вибуття-----

За відповідними статтями активів та зобов'язань Банк застосовував фіксовані процентні ставки.

#### Інший ціновий ризик

Банк не є чутливим до іншого цінового ризику, крім процентного.

#### Географічний ризик

Банк здійснює контроль за ризиком зміни законодавства, економічного та регуляторного середовища та оцінює його вплив на діяльність Банку.

Таблиця 35.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2016 року

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Україна ОЕСР Інші країни Усього

1 2 3 4 5 6

#### Активи

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 22 413 2 040 797 25 250  
2 Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України - - -  
3 Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 96 032 - - 96 032  
4 Кошти в інших банках 1 224 - - 1 224  
5 Кредити та заборгованість клієнтів 218 269 - - 218 269  
6 Цінні папери в портфелі банку на продаж - - -  
7 Цінні папери в портфелі банку до погашення 83 054 - - 83 054  
8 Інші фінансові активи 11 333 - - 11 333  
9 Усього фінансових активів 432 325 2 040 797 435 162  
Зобов'язання  
10 Кошти банків 11 570 - - 11 570  
11 Кошти клієнтів 398 118 6 183 398 307  
12 Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток - - -  
13 Боргові цінні папери, емітовані банком 327 - - 327  
14 Інші залучені кошти - - -  
15 Інші фінансові зобов'язання 192 - - 192  
16 Субординований борг 17 172 - - 17 172  
17 Усього фінансових зобов'язань 427 379 6 183 427 568  
18 Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами 4 946 2 034 614 7 594  
19 Зобов'язання кредитного характеру 277 496 - - 277 496

Таблиця 35.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2015 року

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Україна ОЕСР Інші країни Усього

1 2 3 4 5 6

## Активи

- 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 9 464 39 125 243 48 832
- 2 Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України----
- 3 Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток ----
- 4 Кошти в інших банках 11 042 - - 11 042
- 5 Кредити та заборгованість клієнтів 265 064 - - 265 064
- 6 Цінні папери в портфелі банку на продаж 120 065 - - 120 065
- 7 Інші фінансові активи 8 407 - - 8 407
- 8 Усього фінансових активів 414 042 39 125 243 453 410
- Зобов'язання
- 9 Кошти банків 10 602 - - 10 602
- 10 Кошти клієнтів 427 990 3 61 428 054
- 11 Інші фінансові зобов'язання 1 440 - - 1 440
- 12 Субординований борг 49 627 - - 49 627
- 13 Усього фінансових зобов'язань 489 659 3 61 489 723
- 14 Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами (75 617) 39 122 182 (36 313)
- 15 Зобов'язання кредитного характеру 240 935 - - 240 935

ОЕСР – організація економічного співробітництва та розвитку.

Концентрація географічного ризику визначається службами управлінського обліку відповідно до належності кожного контрагента, який відкриває в Банку рахунки, до країни реєстрації.

## Ризик ліквідності

Основні цілі, політика та процеси та методи управління ризиком ліквідності визначені у „Політиці управління ризиком ліквідності в ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»”, яка затверджена рішенням Наглядової ради Протоколом № 179 від 30.12.2016р.

Ризик ліквідності визначається як потенційна втрата доходу або збільшення витрат Банку внаслідок неспроможності:

- своєчасно покрити потреби у грошових коштах для виконання своїх зобов'язань;
- та/або забезпечити необхідний (плановий) ріст активів;
- та/або дотримуватись встановлених нормативних обмежень з боку НБУ щодо ліквідності, а також Банк виділяє наступні під категорії:
- ризик ліквідності ринку - втрати Банку внаслідок неможливості реалізації чи придбання на ринку позиції певного розміру за існуючою ринковою ставкою через недостатність обсягів торгівлі;
- Балансовий ризик ліквідності - втрати Банку внаслідок неможливості виконати поточні зобов'язання за рахунок наявних ліквідних активів за рахунок неадекватної структури балансу та/або незбалансованості між строками та сумами погашення активів та зобов'язань;
- Ризик події - потенційні втрати Банку внаслідок існування нештатних ситуацій, які спричинені дією зовнішніх ризик-факторів.

У процесі управління ризиком ліквідності застосовуються, переважно, методи кількісної оцінки ризику, із використанням статичного та динамічного GAP – аналізу ліквідності. У випадку відсутності або недостатності всієї необхідної для проведення оцінки ризику первинної інформації, застосовуються якісні (експертні) методи оцінки ризику. Якісні (експертні) методи оцінки застосовуються як доповнення до кількісних оцінок, або при проведенні стрес-тестувань.

Для більш гнучкого управління ризиком Банк застосовує внутрішні коефіцієнти ліквідності. Внутрішні коефіцієнти ліквідності характеризують як поточну так і строкову ліквідність, а також є інструментом ідентифікації настання кризових / нештатних режимів. Перелік, склад та цільові (нормативні) значення внутрішніх коефіцієнтів затверджуються КУАП щоквартально (або частіше у разі потреби).

Для управління ризиком ліквідності Банк застосовує економічні та адміністративні інструменти. До економічних інструментів відносяться граничні процентні ставки (загальні або по окремих продуктах) по активних та пасивних операціях Банку та внутрішні трансфертні ціни. До адміністративних інструментів відносяться внутрішні ліміти (обмеження). Прийняття рішення щодо застосування економічних або адміністративних інструментів для цілей управління ризиком ліквідності є виключною прерогативою КУАП. Інші суб'єкти управління мають право лише ініціювати застосування згаданих інструментів.

Порядок використання методів оцінки ризику ліквідності, застосування інструментів, перелік звітів у процесі управління поточною, строковою ліквідністю та у кризовому / нештатному режимі викладений у відповідних Регламентах.

Протягом 2016 року Банком дотримувались всі нормативи ліквідності, встановлені «Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. № 368 (зі змінами та доповненнями), динаміка, склад структура активів та пасивів відповідає основним напрямкам розвитку Банку.

Нормативи ліквідності станом на кінець дня 31 грудня 2016 року (без врахування коригуючих проводок) мають такі значення:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4) – 67,94%, при нормативному значенні не менше 20,0%;
- норматив поточної ліквідності (Н5) – 77,05%, при нормативному значенні не менше 40,0%;
- норматив короткострокової ліквідності (Н6) – 69,76%, при нормативному значенні не менше 60%.



Таблиця 35.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2016 року  
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	11 570	-	-	-	-	11 570
2	Кошти клієнтів:	207 408	57 264	113 449	19 986	200 398	307
2.1	Фізичні особи	61 615	52 844	112 900	19 953	200 247	513
2.2	Інші	145 793	4 420	549 32	-	150 795	
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
5	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
6	Субординований борг	172	-	-	17 000	-	17 172
7	Інші фінансові зобов'язання	192	-	-	-	-	192
8	Фінансові гарантії	95 177	10 385	797 100	-	106 459	
9	Інші зобов'язання кредитного характеру	127 996	612 42	42 429	-	171 037	
10	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	223 173	10 997	43 226	100	-	277 496

Рядки 1, 2, 7 відповідають рядкам 15, 16, 18 Звіту про фінансовий стан відповідно.

Таблиця 35.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2015 року  
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті На вимогу та менше

1 міс. Від 1 до

3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. До

5 років Понад 5 років Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Кошти в інших банках 10 602 - - - - 10 602

2 Кошти клієнтів: 207 873 53 092 150 561 16 527 - 428 054

2.1 Кошти фізичних осіб 24 551 53 026 100 591 15 631 - 193 799

2.2 Інші 183 323 67 49 971 896 - 234 257

3 Інші фінансові зобов'язання 1 440 - - - - 1 440

4 Субординований борг - - - 49 627 - 49 627

5 Фінансові гарантії 823 66 163 24 032 - 25 084

6 Інші зобов'язання кредитного характеру 162 201 12 133 38 950 2 567 - 215 851

7 Усього потенційних майбутніх ви-плат за фінансовими зобов'язаннями 163 024 12 199 39 113 26 599 - 240 935

Рядки 1, 2, 3 відповідають рядкам 15, 16, 18 Звіту про фінансовий стан відповідно.

Таблиця 35.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2016 року

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті На вимогу та менше

1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до

5 років Понад 5 років Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

Активи

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 25 250 - - - - 25 250

2 Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України - - - - -

3 Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 96 032 - - - - 96 032

4 Кошти в інших банках 1 224 - - - - 1 224

5 Кредити та заборгованість клієнтів 41 154 38 960 68 175 26 161 43 818 218 269

6 Цінні папери в портфелі банку до погашення 83 054 - - - - 83 054

7 Інші фінансові активи 11 333 - - - - 11 333

8 Усього фінансових активів 258 047 38 960 68 175 26 161 43 818 435 162

Зобов'язання

9 Кошти в інших банках 11 570 - - - - 11 570

10 Кошти клієнтів 207 408 57 264 113 449 19 986 200 398 307

11 Боргові цінні папери, емітовані банком - 327 - - - 327

11 Інші фінансові зобов'язання 192 - - - - 192

12 Субординований борг 172 - - 17 000 - 17 172

13 Усього фінансових зобов'язань 219 342 57 591 113 449 36 986 200 427 568

14 Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 38 705 (18 631) (45 274) (10 825) 43 618 7 594

Таблиця 35.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2015 року

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті На вимогу та менше

1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до

5 років Понад 5 років Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

Активи

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 48 832 - - - - 48 832

2 Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України - - - - -

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

4 Кошти в інших банках 11 042 - - - - 11 042

5 Кредити та заборгованість клієнтів 31 806 31 419 139 433 34 809 27 597 265 064

6 Цінні папери в портфелі банку на продаж 120 065 - - - - 120 065

7 Інші фінансові активи 8 407 - - - - 8 407

8 Усього фінансових активів 220 152 31 419 139 433 34 809 27 597 453 410

Зобов'язання

9 Кошти в інших банках 10 602 - - - - 10 602

10 Кошти клієнтів 207 873 53 092 150 561 16 527 - 428 054

11 Інші фінансові зобов'язання 1 440 - - - - 1 440

12 Субординований борг - - - 49 627 - 49 627

13 Усього фінансових зобов'язань 219 915 53 092 150 561 66 154 - 489 723

14 Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 237 (21 673) (11 128) (31 345) 27 597 (36 313)

15 Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня 237 (21 437) (32 565) (63 910) (36 313) (36 313)

### Примітка 36. Управління капіталом

Головна мета процесу управління банківським капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу з метою отримання впевненості, що Банк буде функціонувати на безперервній основі для розширення своєї діяльності та створення захисту від ризиків. Менеджмент Банку при управлінні капіталом дотримується виконання вимог, що встановлені до регулятивного капіталу Національним банком України та в процесі аналізу використовує методи визначення достатності капіталу, які встановлені внутрішнім Положенням Банку "Про визначення достатності капіталу з урахуванням банківських ризиків".

Станом на кінець дня 31.12.2016р. регулятивний капітал Банку становив 148 373 тис.грн, що на звітну дату є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог. Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу на звітну дату складав 28,62% при нормативному значенні не менше 10%. Протягом звітного періоду Банк жодного разу не порушував встановлені нормативи адекватності регулятивного капіталу.

Статті, що включені до розрахунку регулятивного капіталу Банку

тис.грн.

Рядок Найменування статті 2016 рік 2015 рік

Основний капітал

1.1. Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал 120 721 853 20

1.2. Внески за незареєстрованим статутним капіталом -3 400

1.3. Власні акції, що викуплені в акціонерів - (4 322)

1.4. Розкриті резерви, що створені, або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку 7 940 7 940

1.5. Зменшення ОК (розрахунковий збиток, нематеріальні активи за мінусом зносу) (3 354) (325)

1.6. Основний капітал банку 125 307 92 013

Додатковий капітал

2.1. Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам, під стандартну заборгованість за позабалансовими операціями 1 276 32

2.2. Нерозподілений прибуток минулих років 9 191 5 655

2.3. Субординований борг 12 600 48 000

2.4. Розрахунковий прибуток -362

2.5. Додатковий капітал 23 067 64 049

Усього регулятивний капітал 148 374 \* 156 062 \*

\* без врахування коригуючих проводок

Відповідно до Постанови Національного банку України від 30.06.2016р. №351 «Положення про визначення банками України кредитного ризику за активними банківськими операціями» Банком в 1 кварталі 2017р. буде здійснено розрахунок кредитного ризику згідно вимог Постанови. Протягом 2016р. Банк здійснював тестові розрахунки кредитного ризику відповідно до вимог зазначеної Постанови №351 Національного банку України. Банк, базуючись на результатах тестових розрахунків та прогнозі розвитку кредитного портфеля, очікує, що зміна розміру кредитного ризику у зв'язку з веденням в дію Постанови НБУ №351 не спричинить суттєвого зниження капіталу. Банк очікує дотримання вимог та нормативів капіталу із перевищенням.

Крім того, Банком заплановано здійснити збільшення регулятивного капіталу ПАТ "БАНК"УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" для приведення його у відповідальність до мінімального розміру 200 000,00 тис.грн. відповідно до Постанови Національного банку України від 07.04.2016 року № 242 у передбачені Постановою строки. Збільшення капіталу відбуватиметься шляхом проведення приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості на суму 79 280,64 тис.грн. відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів Протокол № 3 від 16 грудня 2016 року. Також у термін до 11 липня 2018 року ПАТ "БАНК"УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" забезпечить приведення значення регулятивного капіталу до розміру більше 300 000,00 тис.грн.

Банк не здійснював розрахунок коефіцієнта достатності капіталу та його структуру, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал.

**Примітка 37. Рахунки довірчого управління**

Примітка 37. Рахунки довірчого управління

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 2016 рік 2015 рік Зміни

(+; -)

12345

1 Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління -923-923

2 Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління -178 676-178 676

3 Усього за активними рахунками довірчого управління -179 599-179 599

4 Рахунки установників -179 599-179 599

5 Усього за пасивними рахунками довірчого управління -179 599-179 599

Станом на 31.12.2016 року в Банку не має рахунків довірчого управління і Банк не здійснює операцій за даним напрямком.

### Примітка 38. Потенційні зобов'язання банку

Примітка 38. Потенційні зобов'язання банку

1. Розгляд справ у суді.

Станом на кінець 31 грудня 2016 року в господарських судах та судах загальної юрисдикції відсутні судові справи за якими у Банку можуть виникнути потенційні зобов'язання що призведуть до відпливу коштів або інших активів.

2. Потенційні податкові зобов'язання.

У 2016 році Банк сплатив усі податкові зобов'язання та не має непередбачених потенційних податкових зобов'язань. Тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

3. Зобов'язання за потенційними капітальними інвестиціями у Банку відсутні.

4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Всі угоди, які Банк укладав по договорам оренди у 2016 та 2015 роках, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на банк.

5. Зобов'язання з кредитування

Таблиця 38.1. Структура зобов'язань з кредитування  
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2016 рік 2015 рік

1 2 3 4

1 Надані зобов'язання з кредитування 104 220-

2 Невикористані кредитні лінії 66 817 215 851

3 Гарантії видані 106 459 250 84

4 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (145)-

5 Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву 277 351 240 935

Всі зобов'язання з кредитування, надані Банком клієнтам, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на Банк.

Таблиця 38.2. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют  
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2016 рік 2015 рік

1 2 3 4

1 Гривня 273 360 230 953

2 Долар США 4 079 284 9

3 Євро 577 133

4 Усього 277 496 240 935

Таблиця 38.3. Активи, що надані в заставу без припинення визнання (тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки 2016 рік 2015 рік

активи, надані в заставу забезпечене зобов'язання активи, надані в заставу забезпечене зобов'язання  
1 2 3 4 5 6 7

1 Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю 10 305 10 679 108 001 060 2

2 Усього 10 305 10 679

108 001 060 2

Станом на кінець дня 31.12.2016 року у портфелі банку, де обліковуються цінні папери за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обліковувалися облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО. Операції РЕПО по залученню ресурсу проведені з одним контрагентом - ПАТ «МАРФІН БАНК» на загальну суму 10282995,86 грн. за наступними договорами:

Номер договору РЕПО Дата початку дії договору РЕПО Дата кінця дії договору РЕПО Сума зобов'язання на дату виникнення (сума угоди РЕПО 1 частина), грн. Справедлива (ринкова) вартість активу станом на кінець дня

31.12.2016 р., грн

213200R;70-ДДР12/16;ДДР61/1627.12.201610.01.20174 428 028,084 459 109,13

213206R;71-ДДР12/16;ДДР62/1627.12.201610.01.20172 730 750,002 759 000,00

213208R;72-ДДР12/16;ДДР63/1627.12.201610.01.20173 124 217,783 460 939,69

Станом на 31.12.2015 року було залучено міжбанківських кредитів на суму 10 601 654,79 грн., у забезпечення було надано кредити на суму 10 800 300,15 грн.

### **Примітка 39. Похідні фінансові інструменти**

Таблиця 39.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку (тис. грн.)

РядокНайменування статтіПриміткаЗвітний періодПопередній період

додатне значення справедливої вартостівід'ємне значення справедливої вартостідодатне значення справедливої вартостівід'ємне значення справедливої вартості

1234567

1Контракти форвард13.11 502-2 646-

2Чиста справедлива вартість 1 502-2 646-

Похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в обліку за справедливою вартістю. На дату балансу результат переоцінки похідного фінансового інструменту відображається в балансі як актив або зобов'язання. Станом на 31.12.2015 та 31.12.2016 року Банком визнані активи від операцій з похідними фінансовими інструментами. Укладені Банком контракти на умовах "форвард" мають короткостроковий характер.

#### Примітка 40. Справедлива вартість фінансових інструментів

##### Примітка 40. Справедлива вартість фінансових інструментів

Банк розраховує справедливую вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки. В Україні все ще спостерігаються економічні явища притаманні ринковій економіці перехідного періоду та які обмежують рівень активності фінансових ринків. Для тлумачення ринкової інформації з метою визначення розрахункової справедливої вартості Банком використовується професійне (суб'єктивне) судження та враховуються поточні обставини. Розрахунки оціночної справедливої вартості ґрунтуються на певних припущеннях, отже інформація про справедливую вартість фінансових активів може не повністю відображати вартість, яка може бути реалізована.

Справедлива вартість фінансових інструментів – це ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (чи найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньою, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

Оцінка справедливої вартості припускає, що актив або зобов'язання обмінюється між учасниками ринку у звичайній операції продажу активу або передачі зобов'язання на дату оцінки за поточних ринкових умов між добре обізнаними сторонами, що діють на добровільній основі. Оцінка справедливої вартості припускає, що операція відбувається:

а) на основному ринку для цього активу чи зобов'язання, або

б) за відсутності основного ринку – на найсприятливішому ринку для цього активу або зобов'язання

Фінансові інструменти, які визначаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття у фінансовій звітності розподілені на три рівні ієрархії на основі можливості спостерігати таким чином:

- визначені ціни на активному рівні, коригування оцінок та кількісні дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів, оскільки базуються на цінах, які вже існують і регулярно доступні на активному ринку;

- методика оцінки на основі ринкових даних, які піддаються спостереженню – оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними;

- методика оцінки з використанням інформації, яка відрізняється від ринкових даних – оцінки базуються на інформації, яка не піддається спостереженню і є важливою для загальної оцінки справедливої вартості.

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається Банком одним із таких методів:

- це ціни котирування на активних ринках до яких Банк має доступ на дату оцінки, або на найсприятливішому ринку;

- при відсутності активного ринку – ціни котирування на ідентичні, або подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, на ринках, які не є активними, вхідні дані, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання (ставки відсотка та криві дохідності, кредитні спреди), а також вхідні дані, підтверджені ринком, методики, коли вхідні дані, які суттєво впливають на справедливую вартість, спостерігаються на відкритому ринку (посилання на поточну справедливую вартість іншого подібного інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків).

Під час подання інформації про справедливую вартість фінансових інструментів Банком використані наступні методи і зроблені припущення:

Торгові цінні папери та інвестиції наявні для продажу обліковуються за справедливою вартістю, яка визначається за результатами біржових торгів. Для таких фінансових інструментів як надані кредити та залучені депозити Банк вважає, що їх балансова вартість на звітну дату відповідає справедливій вартості, так як при заключенні цих контрактів Банк застосовував метод оцінки та спостереження ринкових даних, так як при первісному визнанні Банк оцінює надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) депозити за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію. Подальша оцінка цих інструментів здійснювалась за амортизованою собівартістю, тобто шляхом дисконтування усіх очікуваних грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки. Ставка, яка застосовувалась Банком є ринковою процентною ставкою. Для фінансових інструментів таких як торговельна дебіторська та кредиторська заборгованість балансова вартість є обґрунтованим значенням їх справедливої вартості, через вхідні дані, які спостерігаються на відкритому ринку.

Банк визначив, що балансова вартість певних фінансових активів та зобов'язань наближена до їх поточної справедливої вартості. До них належать грошові кошти та їх еквіваленти, поточна фінансова дебіторська та кредиторська заборгованість, поточні кошти клієнтів, які можуть бути використані на першу вимогу і мають незначний ризик зміни їх вартості.

Таблиця 40.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю.  
(тис.грн.)

Найменування статті
2016 рік
2015 рік
справедли-
ва вартість балансова
вартість справедли-
ва вартість балансова
вартість

## АКТИВИ

Кредити та заборгованість клієнтів: 255 664 255 664 288 351 288 351

кредити юридичним особам 240 186 240 186 260 810 260 810

іпотечні кредити фізичних осіб 1 3211 3211 190 1 190

кредити на поточні потреби фізичним особам 14 15714 15726 35126 351

Усього фінансових активів, що обліковуються

за амортизованою вартістю (Примітка 9) 255 664 255 664 288 351 288 351

## ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти клієнтів:

державні та громадські організації 15 42215 42233 04433 044

інші юридичні особи 130 696130 696201 211201 211

фізичні особи 252 189 252 189 193 799193 799

Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю (Примітка 18) 398 307398 307 428

054428 054

Таблиця 40.2 Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті

Справедлива вартість за різними моделями оцінки

Усього справед

лива вартість

Усього балансова вартість

ринкові котирування

(рівень I)

модель оцінки, що використо

вує спос-те-реж-ні дані

(рівень II)

модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)

## АКТИВИ

1. Похідні фінансові активи 1 501 - - 1 501

2. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 96 032 --- 96 032

Таблиця 40.3. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2015 рік

(тис. грн.)

Найменування статті

Справедлива вартість за різними моделями оцінки

Усього справед

лива вартість

Усього балансова вартість

ринкові котирування

(рівень I)

модель оцінки, що використо

вує спос-те-реж-ні дані

(рівень II)

модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)

## АКТИВИ



1.Цінні папери у портфелі банку на продаж: (Примітка 10)120065---120065

Депозитні сертифікати НБУ 120065---120065

3.Похідні фінансові активи2646-2646-2646

**Примітка 41. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

Таблиця 41.1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2016 рік

(тис.грн.)

РядокНазва статтіДоходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збитокДоходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

1234

1Державні облігації43-

2Результат від переоцінки інших фінансових активів, що обліковується за справедливою вартістю через прибуток або збиток629-

3

Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток672-

Таблиця 41.2. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2015 рік

РядокНазва статтіДоходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збитокДоходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

1234

1Державні облігації3 439-

3Результат від переоцінки інших фінансових активів, що обліковується за справедливою вартістю через прибуток або збиток(2 417)-

3

Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

1 022

-

**Примітка 42. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**

Таблиця 42.1. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2016 року (тис.грн.)

Ря-

док

Найменування статті

Кредити та дебітор-ська заборгованість

Активи, доступні для продажу

Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку

Інвести

ції, утриму-вані до погашен

ня

Усього

торгові активи

активи, що обліковую-ться за спра-ведли-вою вар-тіс-тю через при-буток або збиток

АКТИВИ

1Грошові кошти та їх еквіваленти (Примітка 6)25 250----25 250

Фінансові активи. Що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток---96 032-96 032

3Кошти в інших банках: (Примітка 8)1 224----1 224

4

Кредити та за-бор-гованість клієнтів: (Примітка 9)255 663----255 663

5Цінні папери у порт-фелі банку до погашення83 054----83 054

6Інші фінансові активи: (Примітка 14)11 333--1 501-12 834

7Усього фінансових активів376 524--97 533-474 057

Таблиця 42.2. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2015 року (тис.грн.)

Ря-

док

Найменування статті

Кредити та дебітор-ська заборгованість

Активи, доступні для продажу

Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку

Інвести

ції, утриму-вані до погашен

ня

Усього

торгові активи

активи, що обліковую-ться за спра-ведли-вою вар-тіс-тю через при-буток або збиток

АКТИВИ

1Грошові кошти та їх еквіваленти (Примітка 6)48 832----48 832

3Кошти в інших банках: (Примітка 8)11 042----11 042

4

Кредити та за-бор-гованість клієнтів: (Примітка 9)265 064----265 064

5Цінні папери у порт-фелі банку на продаж---120 065-120 065

6Інші фінансові активи: (Примітка 13)8 407----8 407

7Усього фінансових активів333 345--120 065-453 410

(тис.грн.)

Таблиця 42.3. Дані про класифікацію фінансових зобов'язань за категоріями оцінки.

Ря-док

Найменування статті2016рік2015 рік

за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збит-куза аморти-  
зованою

вартістюза справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збит-куза аморти-  
зованою

вартістю

1Кошти клієнтів-231 846-317 799

**Примітка 43. Операції з пов'язаними особами**

Примітка 43. Операції з пов'язаними особами

Для складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під спільним контролем або якщо одна з них має змогу контролювати іншу чи може мати суттєвий вплив на іншу сторону під час прийняття фінансових або управлінських рішень як зазначено в МСБО "Розкриття інформації про зв'язані сторони."

Учасниками Банку є 10 юридичних осіб та 37 фізичних осіб в тому числі 8 власників істотної участі, інформація по яким наведена в примітці 1. Дочірніх та материнських компаній у Банку не має. Протягом звітного року Банком проводились операції з особами, які вважаються пов'язаними, на загальних підставах. Протягом 2016 року Банком видавалися кредити особам які вважаються пов'язаними, а саме провідному управлінському персоналу. Станом на звітну дату заборгованість пов'язаних осіб становить 96 тис. гривень, під надані кредити сформований резерв в сумі 7 тис. гривень.

Таблиця 43.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2016 року  
(тис.грн.)

Рядок

Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи

1 2 3 4 5

1 Кредити та заборгованість клієнтів - 96-  
2 Резерв під заборгованість за кредитами - (7)-  
3 Кошти клієнтів 22 3235289 087  
4 Інші зобов'язання 29 175 --

До інших зобов'язань входить сума наданої гарантії пов'язаній особі, що обліковується на рахунку 9020.

Таблиця 43.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2015 року  
(тис.грн.)

Рядок

Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи

1 2 3 4 5

1 Кредити та заборгованість клієнтів  
(контрактна процентна ставка 0 %)--  
2 Резерв під заборгованість за кредитами ---  
3 Кошти клієнтів  
(контрактна процентна ставка 0 -19 %)-80-  
4 Інші зобов'язання -80-

Таблиця 43.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік  
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи

1 2 4 6 8

1 Процентні доходи ---  
2 Процентні витрати 4-9  
3 Резерви під заборгованість за кредитами -(7)-  
4 Результат від переоцінки іноземної валюти ---  
5 Комісійні доходи ---  
6 Інші операційні доходи ---  
7 Адміністративні та інші операційні витрати -(5 954)-

Таблиця 43.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік  
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи

1 2 4 6 8

1 Процентні доходи ---  
2 Процентні витрати ---  
3 Резерви під заборгованість за кредитами ---  
4 Результат від переоцінки іноземної валюти ---

- 5 Комісійні доходи ---
- 6 Інші операційні доходи ---
- 7 Адміністративні та інші операційні витрати -(6 486)-

Таблиця 43.6. Виплати провідному управлінському персоналу  
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	витрати нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
2	3	4	5
6			
1	Поточні виплати працівникам	4 684	-6207-
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	----	
3	Інші соціальні виплати	40	-13-
4	Виплати при звільненні	66-68-	
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	----	

#### Примітка 44. Події після дати балансу

##### Примітка 44. Події після дати балансу

Банком здійснено розрахунок кредитного ризику станом на 01.02.2017р. відповідно до вимог Постанови Національного банку України від 30.06.2016р. №351 «Положення про визначення банками України кредитного ризику за активними банківськими операціями. Внаслідок збільшення розміру кредитного ризику відповідно до вимог Постанови НБУ №351 регулятивний капітал знизився з 147,9 млн.грн. станом на 30.12.2016р. до 142,5 млн.грн. станом на 13.02.2017р. При цьому нормативи капіталу витримувались Банком без порушень.

Крім того, Банком заплановано здійснити збільшення регулятивного капіталу ПАТ «БАНК»УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» для приведення його у відповідальність до мінімального розміру 200 000,00 тис.грн. відповідно до Постанови Національного банку України від 07.04.2016 року № 242 у передбачені Постановою строки. Збільшення капіталу відбуватиметься шляхом проведення приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості на суму 79 280,64 тис.грн. відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів Протокол № 3 від 16 грудня 2016 року. Протягом січня 2017 року Банк зареєстрував в Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку випуск та проспект емісії акцій Банку.

Банком отримано Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій, яким Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку засвідчила, що випуск простих іменних акцій ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на загальну суму 79 281 тисяча гривень у кількості 73 408 тисяч штук внесено до Державного реєстру випуску цінних паперів. Реєстраційний № 13/1/2017-Т, дата реєстрації - 31 січня 2017 року.

13 лютого 2017 року Банком депоновано в Національному депозитарії України тимчасовий глобальний сертифікат акцій.

Відповідно до постанови Правління НБУ від 07.04.2016 № 242 Банк зобов'язаний збільшити статутний капітал до 200 000 000,00 гривень - до 11.07.2017 р.

Збільшення статутного капіталу до 200 000 тис. грн., заплановано здійснити у передбачені зазначеною Постановою строки.

Докапіталізація відбудеться шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків діючих акціонерів та нових інвесторів. Для досягнення цієї мети Банком планується провести наступні заходи:

16 грудня 2016 року Загальними зборами акціонерів Банку (протокол № 3) прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. Кількість акцій, об'явлених до випуску 73408 тисяч штук простих іменних акцій. Ціна розміщення акцій 1,08 гривень за одну акцію, загальною номінальною вартістю 79281 тисяч гривень.

Переважне право акціонерів Банку на придбання акцій, що додатково розміщуються, реалізується протягом наступного строку: з 22.02.2017 року по 22.03.2017 року включно.

Дата початку та закінчення першого етапу укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій: з 23.03.2017 року по 05.04.2017 року включно.

Дата початку та закінчення другого етапу укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій: з 06.04.2017 року по 18.04.2017 року включно.

В НКЦПФР зареєстрований випуск та проспект емісії акцій.

Банком отримано Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій, яким Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку засвідчила, що випуск простих іменних акцій ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на загальну суму 79281 тисяча гривень у кількості 73408 тисяч штук внесено до Державного реєстру випуску цінних паперів. Реєстраційний № 13/1/2017-Т, дата реєстрації - 31 січня 2017 року.

13 лютого 2017 року Банком депоновано в Національному депозитарії України тимчасовий глобальний сертифікат акцій.

Реалізація переважного права акціонерів на придбання акцій, щодо яких прийнято рішення про приватне розміщення.

Укладення договорів купівлі – продажу цінних паперів.

Затвердження результатів розміщення акцій.

Проведення Загальних зборів акціонерів Банку про затвердження змін до Статуту Банку – 24.04.2017 р.

Подання клопотання до НБУ про погодження змін до Статуту Банку.

Реєстрація звіту про результати приватного розміщення акцій.

Також у термін до 11 липня 2018 року ПАТ «БАНК»УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» забезпечить приведення значення регулятивного капіталу до розміру більше 300 000,00 тис.грн.

Суттєвих подій, що потребують коригування фінансової звітності Банку, в періоді між звітною датою та датою затвердження фінансової звітності до випуску не відбувалося.

Затверджено до випуску та підписано

21.04.2017

(дата складання звіту)

Голова правління

О.В. Тіхоміров

(підпис, ініціали, прізвище)

Шиденко М.М. 205-33-28

Головний бухгалтер

М.М. Шиденко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)