



РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2016 РІК

м. Київ



ЗМІСТ

Аудиторський висновок(Звіт незалежного аудитора)	
Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2016 року.	1
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2016 рік.	2
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2016 рік.	4
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2016 рік.	5
Примітка 1. Інформація про банк.	6
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.	8
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.	9
Примітка 4. Основні принципи облікової політики:	10
• Основні оцінки складання фінансової звітності.	10
• Первісне визнання фінансових інструментів.	11
• Припинення визнання фінансових активів.	12
• Знецінення фінансових активів.	13
• Грошові кошти та їх еквіваленти.	14
• Кредити та заборгованість клієнтів.	14
• Цінні папери в портфелі до погашення.	15
• Основні засоби.	15
• Нематеріальні активи.	16
• Амортизація.	17
• Оперативний лізинг(оренда).	17
• Похідні фінансові інструменти.	17
• Залучені кошти.	18
• Резерви за зобов'язаннями.	18
• Податок на прибуток.	19
• Виплати працівникам.	19
• Облік впливу інфляції.	20
• Статутний капітал та емісійні різниці.	20
• Визнання доходів і витрат.	20
• Переоцінка іноземної валюти.	21
• Взаємозалік статей активів і зобов'язань.	22
• Інформація за операційними сегментами	22
• Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів Облікової політики.	22
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.	23
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.	32
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів.	32
Примітка 8. Цінні папери в портфелі до погашення	37
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи.	38
Примітка 10. Інші фінансові активи.	39
Примітка 11. Інші активи.	40
Примітка 12. Кошти клієнтів.	41
Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями.	41
Примітка 14. Інші зобов'язання.	42
Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці(емісійних дохід).	42
Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.	43
Примітка 17. Процентні доходи та витрати.	44



Примітка 18. Комісійні доходи та витрати.	44
Примітка 19. Інші операційні доходи.	44
Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати.	45
Примітка 21. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	45
Примітка 22. Витрати на податок на прибуток.	46
Примітка 23. Прибуток/збиток на одну просту та привілейовану акцію.	47
Примітка 24. Операційні сегменти.	48
Примітка 25. Управління фінансовими ризиками:	50
• Кредитний ризик	50
• Ринковий ризик	50
• Валютний ризик	51
• Ризик зміни процентної ставки	52
• Ризик ліквідності	53
• Операційно-технологічний ризик	56
• Географічний ризик	57
Примітка 26. Структура регулятивного капіталу.	57
Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку.	58
Примітка 28. Справедлива вартість активів та зобов'язань.	59
Примітка 29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.	62
Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами.	62
Примітка 31. Події після дати балансу.	64

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Акціонерам та Правлінню
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ»
Національному банку України*

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ» (далі – «Банк»), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2016 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіт про рух грошових коштів та звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту, (видання 2014 року), прийнятих рішенням Аудиторської Палати України №320/1 від 29 грудня 2015 року в якості Національних стандартів аудиту а також з урахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність подає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2016 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність», в якій зазначено про впевненість акціонерів та керівництва у можливості Банку продовжувати свою діяльність Банком в осяжному майбутньому та примітку 31 «Події після дати балансу», в якій зазначено про наміри збільшення статутного капіталу Банку на 75 млн.грн. у червні 2017 р. за рахунок здійснення грошових внесків власником істотної участі Банку в рамках проведення поточної емісії акцій. Висловлюючи нашу думку ми не брали до уваги це питання.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТИВ

Нами у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність», п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Національного банку України від 09.09.2003 р. № 389 надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2016 рік щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:
 - внутрішнього контролю;
 - внутрішнього аудиту;
 - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
 - визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
 - достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами;
 - ведення бухгалтерського обліку.

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

Цей звіт призначено для керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

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

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Виконуючи вимоги п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» щодо аналізу статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 01.03.2016 р. № 129 (із змінами і доповненнями), яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

Банком дотримано вимоги Національного банку України щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» що складена для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

Стосовно дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно - правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю

Банком в цілому дотримані вимоги Національного банку України щодо створення та формалізації системи внутрішнього контролю, однак, на нашу думку якість організації та функціонування системи внутрішнього контролю потребує вдосконалення. Контроль Наглядової ради та Правління за операційним ризиком, функцією комплаєнсу та системою внутрішнього контролю потребує поліпшення.

- внутрішнього аудиту

Діяльність внутрішнього аудиту на протязі звітного періоду не відповідає профілю ризиків, на які наражається Банк. Зокрема, на нашу думку, мали місце недоліки у застосуванні ризик-орієнтованого планування, аудиторськими перевірками охоплювалися не всі напрями діяльності з огляду на цілі та задачі, які мають вирішуватися підрозділом внутрішнього аудиту Банку. В той же час, Банк на дату складання цього звіту здійснює заходи щодо впровадження підходів, які викладені у Положенні про організацію внутрішнього аудиту в банках України (затверджене Постановою Правління Національного банку України 10 травня 2016 року N 311).

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

За нашими оцінками розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, зокрема згідно вимог Положення про порядок формування для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженого постановою правління Національного банку України від 25 січня 2012 р. №23 (із змінами і доповненнями).

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

В ході виконання аудиторської перевірки нами були виявлені дві юридичні особи, що мають ознаки пов'язаних з банком осіб. В разі визнання даних осіб як пов'язаних з банком та включення залишків за активними операціями з такими особами до розрахунку нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), значення такого нормативу може набути величини, яка не відповідає нормативним вимогам.

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

За станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу (01 файл), складає 128 033 тис. грн.

Величина капіталу Банку на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини. В той же час звертаємо увагу на Пояснювальний параграф, який викладений після висловлення думки аудитора, де розкрито питання щодо намірів збільшення статутного капіталу Банку з метою дотримання нормативних вимог у майбутньому.

- ведення бухгалтерського обліку

Ми не знайшли свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

Директор

ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси»



I.O. Каштанова

Директор з аудиту банків

ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси»

(сертифікат аудитора банків № 0072)

С.В. Білобловський

ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів від 26.10.2006 р. № 3886, видане за рішенням Аудиторської палати України 26.10.2006 р. №167/3. Чинне до 21.04.2021 р.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм, які проводити мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000019 від 17.09.2012 р. Чинне до 17.09.2017 р.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців 28.09.2006 р. № 1 074 102 0000 019892. Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277.

18 квітня 2017 року

вул. О. Гончара 41, місто Київ, Україна, 01054

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

	Примітки	Звітний 2016 рік	(у тисячах гривень) Попередній 2015 рік
АКТИВИ			
1.Грошові кошти та їх еквіваленти	6	6 589	5 780
2.Кредити та заборгованість клієнтів	7	137 723	125 765
3.Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	12 020	28 162
4.Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	57
5.Відстрочений податковий актив	22	3	27
6.Основні засоби та нематеріальні активи	9	4 571	4 417
7.Інші фінансові активи	10	11	6
8.Інші активи	11	345	253
9.Усього активів		161 263	164 467
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
10.Кошти клієнтів	12	30 835	25 648
11.Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	22	-	2 225
12.Резерви за зобов'язаннями	13	42	-
13.Інші зобов'язання	14	1 448	1 409
14.Усього зобов'язань		32 325	29 282
15.Статутний капітал	15	125 000	125 000
16. Резервні та інші фонди банку	26	683	59
17.Незареєстровані внески до статутного капіталу	26	9 500	-
18.Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)		(6 245)	10 125
19.Усього власного капіталу		128 938	135 184
20.Усього зобов'язань та власного капіталу		161 263	164 467

Затверджено до випуску та підписано

“ 05 ” квітня 2017 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Головний бухгалтер

Р.М. Піддубний

Н.В. Гайова

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

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Примітки	Звітний 2016 рік	Попередній 2015 рік
1. Процентні доходи	17	30 920	28 628
2. Процентні витрати	17	(1 659)	(586)
3. Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		29 261	28 042
4. Чисте(збільшення)зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	7	(140)	(60)
5. Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)після створення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		12 765	27 979
6. Комісійні доходи	18	1 829	1 884
7. Комісійні витрати	18	(98)	(117)
8. Результат від переоцінки інших фінансови інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	21		26
9. Результат від операцій з іноземною валютою		201	615
10. Результат від переоцінки іноземної валюти		(325)	627
11. Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	10	(16 356)	(3)
12. Інші операційні доходи	19	3	2
13. Адміністративні та інші операційні витрати	20	(20 497)	(18 532)
14. Прибуток/(збиток) до оподаткування		(6 122)	12 484
15. Витрати на податок на прибуток	22	(124)	(2 342)
16. Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(6 246)	10 142
17. Прибуток/(збиток) за рік		(6 246)	10 142
18. Усього сукупного доходу за рік		(6 246)	10 142
19. Прибуток (збиток), що належить:			

власникам банку	23	(6 246)	10 142
20. Усього сукупного доходу, що належить: власникам банку		(6 246)	10 142
21. Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн.)	23	(49,96)	81,14
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн.)		(49,96)	81,14
22. Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	23	(49,96)	81,14
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік(грн.)		(49,96)	81,14
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік(грн.)		(49,96)	81,14

Затверджено до випуску та підписано

“05” квітня 2017 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)


 Голова Правління Р.М. Піддубний
 Головний бухгалтер Н.В. Гайова

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

(у тисячах гривень)

	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
	Статутний капітал	Нерозподілений прибуток	Незареєстрований статутний капітал	Резервні фонди та інші	
Залишок на кінець періоду, що передус передньому періоду	125 000	42	-	-	125 042
Прибуток(збиток) за рік	-	10 142	-	-	10 142
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	(59)	-	59	-
Залишок на кінець попереднього періоду	125 000	10 125	-	59	135 184
Прибуток (збиток) рік	-	(6 246)	-	-	(6 246)
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	(625)	-	625	-
Незареєстрований статутний капітал	-	(9 500)	9 500	-	-
Залишок на кінець звітнього 2016 року	125 000	(6 246)	9 500	684	128 938

Затверджено до випуску та підписано

“_05_” квітня _____ 2016_ року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Головний бухгалтер


 Р.М. Піддубний

Н.В. Гайова

Звіт про рух грошових коштів
за прямим методом
за 2016 рік

(у тисячах гривень)
 Попередній 2015 рік

	Звітний 2016 рік	Попередній 2015 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	31 444	25 422
Процентні витрати, що сплачені	(1 564)	(586)
Комісійні доходи, що отримані	1 815	1 875
Комісійні витрати, що сплачені	(98)	(117)
Інші операційні доходи	3	2
Результат операцій з іноземною валютою	201	1 242
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	26
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(9 444)	(8 682)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(9 192)	(8 275)
Податок на прибуток, сплачений	(2 326)	(125)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	10 839	10 780
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	-	28 793
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(13 847)	(17 411)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(16 351)	77
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(14)	(31)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	5 186	5 764
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	-	1 167
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	42	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	20	(732)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	(14 125)	28 407
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання основних засобів	(307)	(508)
Придбання нематеріальних активів	(1 165)	(598)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	(1 472)	(1 106)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	-	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	406	-
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(15 191)	27 301
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	33 780	6 479
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	18 589	33 780

Затверджено до випуску та підписано

“05” квітня 2017 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Головний бухгалтер

Р.М. Піддубний

Н.В. Гайова

**Примітки до фінансової звітності****Примітка 1. Інформація про банк***Реєстраційні дані та організаційно-правова форма*

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ» (далі – Банк) зареєстровано Відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Шевченківського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві 20 серпня 2013 року за номером запису 1 074 102 0000 046603.

Країна реєстрації банку - Україна.

Банк здійснює свою діяльність на підставі:

банківської ліцензії № 273, виданої Національним банком України 20 вересня 2013 року (термін дії необмежений);

Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 273 від 21.10.2013 року (термін дії необмежений).

Організаційно-правова форма Банку - публічне акціонерне товариство.

Повне офіційне найменування Банку:

українською мовою	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ»
російською мовою	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «ПОРТАЛ»
англійською мовою	PUBLIC JOINT-STOCK COMPANY «BANK «PORTAL»

Скорочене офіційне найменування Банку:

українською мовою	ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ»
російською мовою	ПАО «БАНК «ПОРТАЛ»
англійською мовою	PJSC «BANK «PORTAL»

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ» знаходиться за адресою: Україна, 01135, м. Київ, проспект Перемоги, будинок 5А.

Характер операцій банку та основні види діяльності

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ» створено як універсальна банківська установа, яка надає повний спектр банківських послуг високої якості фізичним та юридичним особам незалежно від форми власності та підпорядкування.

Досягнення мети здійснюється Банком на підставі банківської ліцензії шляхом здійснення таких банківських операцій:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;



- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін);
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (купівля, продаж, обмін);
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- надання банківських гарантій;
- надання консультаційних та інформаційних послуг стосовно банківських та інших фінансових послуг і т. і.

Стратегічна мета Банку бути конкурентоспроможним банком в Україні з надання населенню і юридичним особам усіх форм власності платіжних та інших банківських послуг, маючи показники доходності, прибутковості і надійності найкращі серед банків країни.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Свідоцтво учасника фонду № 226, дата реєстрації 26.09.2013р., реєстраційний № 235 від 26.09.2013р.

Частка керівництва в акціях. Істотна участь в Банку. Іноземні інвестори та їх частка в статутному капіталі.

Станом на кінець дня 31.12.2016 року Голова Наглядової ради Банку – Шульгін Олег Вікторович володів 1,9840% акцій Банку. За виключенням наведеного, станом на кінець дня 31.12.2016 року керівництво не володіло акціями Банку.

Протягом звітного періоду 2016 року, власник істотної участі акціонер – фізична особа Єфремова Вікторія Олександрівна зменшила розмір пакету акцій з 62,380% до 0%.

Структура власності станом на кінець дня 31 грудня 2016 року:

- Фізична особа - Колосніцин Ігор Олександрович - громадянство Україна - 98,016%;
- Фізична особа - Шульгін Олег Вікторович - громадянство Україна - 1,9840%

Станом на кінець дня 31.12.2016 року Наглядова рада Банку складалася з представників акціонерів – фізичних осіб та незалежних членів.

Структура власності станом на кінець дня 31 грудня 2015 року:

- Фізична особа-Єфремова Вікторія Олександрівна -громадянство Україна-49,0000%;
- Фізична особа- Колосніцин Ігор Олександрович- громадянство Україна-49,0000%;
- Фізична особа- Шульгін Олег Вікторович- громадянство Україна -1,9840%
- Юридична особа -0,0160%.

Протягом 2016 року власні акції у акціонерів Банком не викупалися.

Іноземні інвестори в статутному капіталі Банку станом на кінець дня 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року відсутні.

Припинення окремих видів банківських операцій протягом звітного року не відбувалось.

***Інформація щодо злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку.***

У звітному 2016 році злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку не відбувалося.

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

Банківська система України залишається вразливою як через загальну політичну та економічну нестабільність, так і з огляду на недостатню капіталізацію, погіршення якості активів, викликане економічною ситуацією, та інші фактори.

Протягом 2014-2016 років Національний банк України оголосив неплатоспроможними з подальшим переведенням в стан ліквідації 81 банк, що мало прямий вплив на діяльність Банку. За рік, що закінчився 31 грудня 2016 р., Банк зазнав збитку у сумі 6 246 тис.грн., що обумовлено створенням резерву під зменшення корисності активів у вигляді залишків на кореспондентському рахунку Банку, відкритому в ПАТ «КБ «Хрещатик», в сумі 16 347 тис.грн. За виключенням наведеного факту, операційна та інвестиційна діяльність Банку була прибутковою.

Також серед негативних факторів, які впливають на діяльність Банку, керівництво Банку відмічає продовження військового конфлікту на сході України.

Разом з тим, незважаючи на політичну кризу та нестабільність на валютному ринку на початку року, економічна ситуація протягом 2016 року мала ознаки покращення. У 2016 році споживча інфляція стрімко знизилася до цільового рівня, проголошеного Національним банком України – до 12,4%, у той час як у 2015 році споживчі ціни зросли на 43,3%. 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. З урахуванням зниження інфляційного тиску Національний банк України почав поступове пом'якшення монетарної політики, а саме: знизив облікову ставку до 14% і частково лібералізував валютний ринок. Ще одним позитивним моментом є відновлення співпраці з МВФ у вересні, в результаті чого Україна отримала третій транш у розмірі 1 млрд. дол. Відновлення фінансування з боку МВФ дозволило Україні випустити облігації під гарантії США і залучити 1 млрд. дол. Завдяки цьому міжнародні резерви досягли рівня 15,6 млрд. дол. у вересні, тоді як на початку року вони були на рівні 13,4 млрд. дол.

Враховуючи економічне середовище та стан банківської системи країни, у звітному році ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» здійснював короткострокові вкладення в депозитні сертифікати Національного банку України.

Банк здійснював виважену кредитну політику. Впродовж 2016 року відсутні будь-які факти невиконання зобов'язань перед клієнтами та контрагентами з боку Банку.

Ліквідність характеризується високим рівнем, що дозволяє своєчасно та в повному обсязі виконувати свої зобов'язання перед вкладниками та іншими клієнтами Банку. Регулятивний капітал Банку протягом 2016 року підтримувався на рівні, який забезпечує покриття ризиків, в т.ч. у надзвичайних ситуаціях, фактичні значення нормативів капіталу значно перевищували нормативні вимоги.



Ці факти свідчать про платоспроможність Банку, здатність протистояти кризовим явищам та фінансову стійкість Банку.

Банк не очікує значних фінансових втрат, керівництво вчасно та в повній мірі ідентифікує ризики, що можуть негативно вплинути на Банк. Кредитний портфель Банку номінований переважно в національній валюті, що в свою чергу не спричинило негативного впливу на його якість, показники ліквідності Банку, регламентовані Національним банком України, знаходяться на достатньому рівні та не порушуються.

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

Ця фінансова звітність складена на основі припущення стосовно безперервності діяльності Банку, що передбачає продовження своєї діяльності Банком в осяжному майбутньому, а також можливість реалізації активів та погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності. Керівництво проаналізувало існуючі економічні та політичні ризики невизначеності та дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним.

Прогнози і припущення ґрунтуються в тому числі на прогнозах Національного банку України стосовно подальшого уповільнення споживчої інфляції, зростання економіки України, подальшої співпраці з МВФ, збільшення інвестиційної привабливості країни. Також керівництво Банку сподівається на зниження ризиків ескалації військового конфлікту і прогрес в структурних реформах.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та тлумачень, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Під час складання фінансової звітності Банк керується МСБО1 «Подання фінансових звітів», дотримуючись вимоги щодо застосування певних облікових принципів та припущень у процесі складання, таких як: безперервність, принцип нарахування, послідовність, суттєвість та об'єднання, згортання, порівнянність.

Фінансова звітність банку враховувала принцип суттєвості для відображення у ній усієї істотної інформації.

Банк керувався основними міжнародними стандартами фінансової звітності та бухгалтерського обліку як то:

- МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»
- МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»
- МСФЗ 8 «Операційні сегменти»

- МСБО 1 «Подання фінансової звітності»
- МСБО 2 «Запаси»
- МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»
- МСБО 12 «Податки на прибуток»
- МСБО 16 «Основні засоби»
- МСБО 17 «Оренда»
- МСБО 18 «Дохід»
- МСБО 19 «Виплати працівникам»
- МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»
- МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони»
- МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»
- МСБО 33 «Прибуток на акцію»
- МСБО 36 «Зменшення корисності активів»
- МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»
- МСБО 38 «Нематеріальні активи»
- МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»
- МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»

Банком не застосовувалися:

-МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Банк не є учасником консолідованої групи.

-МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства». В Банку відсутні вкладення в асоційовані та дочірні компанії.

Принципи облікової політики Банку, які використані для складання фінансової звітності наведені нижче.

Фінансова звітність Банку представлена у гривнях, всі суми округлені до цілих тисяч, крім випадків, де зазначене інше.

Примітка 4. Основні принципи облікової політики

Положення про облікову політику ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» базується на вимогах міжнародних стандартів фінансової звітності та бухгалтерського обліку, чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України. Положення про облікову політику визначає основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та формування звітності, єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу банку, порядок їх застосування.

Інформація, що наведена у фінансовому звіті та примітках до нього, повинна відповідати основним якісним характеристикам та принципам бухгалтерського обліку, повинна бути зрозумілою, доречною, достовірною і зіставною (порівняною).

Основи оцінки складання фінансової звітності.

Фінансові активи та зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю(собівартістю) залежно від їх класифікації.

Справедлива вартість- це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на головному(або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов(тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи

спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншої методики оцінювання.

Банк визначає справедливу вартість активу чи зобов'язання на основі даних ринку. Для інших активів і зобов'язань, для яких відсутня ринкова інформація або ринкові операції, Банк ґрунтується на інформації, яка є відкритою. Якщо ціна на ідентичний актив або зобов'язання не є відкритою, то Банк оцінює справедливу вартість за іншою методикою, яка максимізує використання відповідних відкритих вхідних даних та мінімізує використання закритих вхідних даних.

Амортизована вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс(мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та мінус будь-яке зменшення унаслідок зменшення корисності.

Витрати на операції – це додаткові витрати, які прямо відносяться до придбання, випуску або вибуття фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Ефективна ставка відсотка – ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового інструменту або в деяких випадках упродовж коротшого періоду до чистої балансової вартості (амортизованої вартості) цього фінансового інструменту.

Метод ефективної ставки відсотка – метод обчислення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу.

Більш детально критерії визнання та подальшої оцінки окремих активів та зобов'язань, доходів та витрат, наведені у відповідних примітках до цієї фінансової звітності.

Первісне визнання фінансових інструментів

Всі фінансові активи і фінансові зобов'язання визнаються Банком тоді і тільки тоді, коли Банк стає стороною контрактних положень щодо цього фінансового інструмента. Їх класифікація за категоріями залежить від наміру й мети придбання Банком відповідного фінансового інструмента та його характеристик.

Під час первісного визнання Банк оцінює фінансові активи та фінансові зобов'язання за справедливою вартістю. Витрати, пов'язані з придбанням або реалізацією фінансових інструментів (крім тих, які визнаються за справедливою вартістю через прибутки і збитки), відповідно збільшують або зменшують справедливу вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання при первісному визнанні. Витрати за фінансовими інструментами, які визнаються за справедливою вартістю через прибутки і збитки, безпосередньо визнаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

У складі прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю під час первісного визнання і ціною операції визнаються тільки у тому випадку, коли підтвердженням різниць є ціни котирувань на подібний актив або зобов'язання на активному ринку або метод оцінювання, з використанням спостережних даних ринку. В інших випадках Банк визнає такі різниці у складі прибутку або збитку лише тою мірою, якою вони виникають



внаслідок зміни чинника (включаючи час), який Банк розглядав при встановленні ціни активу або зобов'язання.

За стандартними умовами розрахунків купівля або продаж активу відображається Банком на дату операції або розрахунку. Обраний метод послідовно застосовується до всіх придбань або продажу фінансових активів, які внесені до однієї категорії фінансових активів.

Облік на дату операції передбачає:

- ✓ визнання фінансового активу, що належить до отримання, і фінансового зобов'язання щодо його сплати у день укладання угоди, та
- ✓ припинення визнання активу, який продається, та визнання прибутку/збитку від його продажу з визнанням дебіторської заборгованості покупця на дату операції.

Як правило, до дати розрахунку(передача права власності) відсоток за активом та відповідним зобов'язанням не нараховується.

Облік на дату розрахунків передбачає:

- ✓ визнання активу на дату його отримання;
- ✓ припинення визнання активу і визнання прибутку/збитку від продажу в день його поставки Банком.

Банк будь-яку зміну справедливої вартості активу, який буде одержаний між датою операції і датою розрахунку, обліковує так само, як і придбаний актив. Тобто, для активів, що обліковуються за собівартістю або за амортизованою вартістю, зміна вартості не визнається; зміна вартості у прибутку чи збитку визнається для активів, класифікованих як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку; і визнають зміну вартості в іншому сукупному прибутку для активів, класифікованих, як доступні для продажу.

Фінансові інструменти класифіковані Банком і включають : грошові кошти та еквіваленти грошових коштів, кредити та дебіторська заборгованість, фінансові активи в портфелі банку до погашення, кошти банків, кошти клієнтів (строкові та до запитання), боргові цінні папери, емітовані банком, інші фінансові активи та зобов'язання.

Подальша оцінка фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку розкрита як у принципах облікової політики Банку, так й у інших примітках до фінансової звітності.

Припинення визнання фінансових активів

Визнання фінансового активу припиняється тоді і тільки тоді, коли: контрактні права на грошові потоки від фінансового активу припинили діяти, Банк передає фінансовий актив, і передача відповідає умовам припинення визнання, чи Банк передає всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з активом, що передається, або за рішенням суду.

У разі, якщо частина ризиків та вигод від активу зберігається, то визнання старого активу припиняється, і окремо визнаються нові активи чи зобов'язання, які відображають ризики та вигоди від активу, що зберігаються.

Якщо неможливо визначити збереження чи передачу ризиків і вигод від активу, аналізується наявність контролю: якщо контроль зберігається – актив продовжує визнаватись, якщо втрачений- визнання припиняється.

Контроль передано, якщо:

- ✓ сторона, яка отримує, має практичну можливість продати актив повністю третій стороні(наприклад, актив торгується на активному ринку);



- ✓ сторона, яка отримує, може реалізувати можливість с продажу активу в односторонньому порядку(без повідомлення сторони, яка передає);
- ✓ відсутність додаткових обмежень у ході продажу активу третій стороні.

Банк не припиняє визнання активу якщо у нього залишається право викупу активу на умовах, які забезпечують покупця активу доходом кредитора за позикою, забезпеченою активом, що передається.

Припиняється визнання фінансового зобов'язання, коли воно погашене, виконане, анульоване чи після закінчення строку його дії.

Знецінення фінансових активів

На кожну звітну дату Банк оцінює наявність ознак зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів. Збитки від зменшення корисності визнаються у складі прибутків та збитків по мірі їх понесення в результаті однієї або більше подій, які відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину або строки прогнозованих майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або із групою фінансових активів, які можливо оцінити з достатнім ступенем надійності.

Знецінення фінансових активів відбувається шляхом формування резервів відповідно до вимог МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінки», нормативно-правових вимог Національного банку України та внутрішніх положень Банку.

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

- 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;
- зникнення активного ринку для фінансового активу.

Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є

- прострочення будь-якого чергового платежу;
- ймовірність банкрутства чи фінансова реорганізація позичальника;
- погіршення платоспроможності позичальника внаслідок змін загально національних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника;
- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку тощо.

Формування резерву на покриття можливих втрат здійснюється за активами в національній та іноземній валюті, включаючи надані кредити, розміщені депозити, дебіторську заборгованість та інші активи в межах норм, встановлених вимогами МСФЗ та нормативними актами Національного банку України.

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті зменшення корисності фінансових активів сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Балансова вартість активу знижується за

рахунок використання рахунку резерву на зменшення корисності, і сума збитку від зменшення корисності відображається у звіті про прибутки і збитки.

У разі наявності збиткової події, ідентифікованої з конкретним фінансовим активом, резерв розраховується на індивідуальній основі за індивідуально значущими операціями. Збиткові події від групи активів, за якими зменшення корисності які не можна ідентифікувати з окремими фінансовими активами в групі, оцінюються на груповій основі. В зв'язку з відсутністю статистичних даних, що свідчать про зменшення корисності групи фінансових активів, банком використані експертні судження фахівців Банку.

Якщо в наступних періодах сума збитку від зменшення корисності знижується і таке зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності зменшується.

Списання кредитної заборгованості за рахунок відповідного резерву здійснюється, згідно з рішенням Правління, коли вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку.

Грошові кошти та їх еквіваленти

До складу грошових коштів та їх еквівалентів в звітності віднесені готівкові кошти в касах, кошти на кореспондентському рахунку в Національному банку України, кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, щодо яких відсутні обмеження у використанні. Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою активи, які можуть бути легко конвертовані в грошові кошти в найкоротші терміни, і мають мінімальний ризик зміни вартості.

Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів є непохідними фінансовими інструментами, які не котируються на активному ринку, й які не призначені для продажу негайно або в найближчий час та не класифіковані як доступні для продажу (Примітка 7).

Кредити та заборгованість клієнтів Банк визнає під час надання коштів на певний строк та на визначених умовах для отримання грошових потоків за контрактом у певні дати, які є лише погашенням основної суми та сплатою процентів на непогашену основну суму. Процентні - це компенсація часової вартості грошей і кредитного ризику, пов'язаного з непогашенням протягом певного часу основної суми боргу.

Видані кредити визнаються в момент їх надання та відображаються за первісною вартістю наданих коштів, що дорівнює справедливій вартості наданих коштів. В первісну вартість включаються також прямі витрати по здійсненню операції.

Після первісного визнання кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотка за вирахуванням резерву під знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконту або премії під час визнання, а також комісій, які є невід'ємною частиною фінансового інструменту. У звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід амортизація розкрита за статтею



«Процентні доходи», а збитки від знецінення – за статтею «Чисте (збільшення)зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках».

Банк дотримується політики перегляду початкових умов кредитування (подовження строку, перегляду графіку погашення процентів та основної суми боргу тощо)перш ніж розпочати процедуру звернення стягнення на заставне майно. Реструктуризація заборгованості дає можливість уникнути виникненню простроченої заборгованості за активом та уникнути більших втрат пов'язаних з реалізацією застави (понесення додаткових витрат на реалізацію застави, термін реалізації застави може перевищити строк, на який здійснюється пролонгація кредиту та інше).

Цінні папери в портфелі банку до погашення

В портфелі Банку до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля, якщо Банк має намір та спроможність утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Первісно цінні папери, що утримуються до погашення, оцінюються за вартістю придбання, враховуючи витрати за операцією придбання цінних паперів.

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю.

Станом на 31 грудня 2016 року у портфелі до погашення обліковувались депозитні сертифікати Національного банку України.

Основні засоби

Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за мінусом накопиченого зносу. Первісна вартість придбаних основних засобів складається з витрат на придбання та введення їх в експлуатацію.

Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну вартість цих об'єктів. Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів визнаються в міру їх здійснення. Витрати на заміну основних частин або компонентів основних засобів капіталізуються, а залишкова вартість заміненої частини відноситься на витрати в звіті про сукупний дохід звітного періоду.

У разі знецінення основних засобів їхня вартість зменшується до вартості очікуваного відшкодування або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію залежно від того, яка з цих двох величин є вищою. Зменшення балансової вартості відноситься на фінансові результати. Витрати на знецінення активу, визнані в попередніх періодах, сторнуються, якщо відбулася зміна оцінок, застосованих для визначення очікуваного відшкодування, або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію.

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у складі фінансових результатів у звіті про сукупний дохід.

Банк визнає зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди, а саме:

- протягом періоду експлуатації ринкова вартість активу зменшилася значно більше, ніж це очікувалося, внаслідок плину часу або використання;
- відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;
- моральне старіння або фізичне пошкодження;
- економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана.

Зменшення корисності основних засобів у 2016 році не визнавалось.

Переоцінка первісної вартості основних засобів у звітному році не здійснювалось.

Інформація та суми, що характеризують операції з придбання, надходження, передавання, вибуття основних засобів за звітний рік зазначено та розкрито у примітці 9.

Нематеріальні активи

Нематеріальний актив- немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Нематеріальний актив визнається Банком, якщо є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, будуть отримані Банком та собівартість активу можливо достовірно оцінити.

Придбані (виготовлені) Банком нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) скоригованою на суму додаткових витрат.

Після первісного визнання Банк відображає нематеріальний актив за його собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Метод нарахування амортизації - прямолінійний.

Термін корисного використання нематеріальних активів, затверджений по Банку, становить до десяти років безперервної експлуатації у разі, якщо інше не передбачено договором поставки нематеріальних активів.

Строки корисного використання об'єктів нематеріальних активів щорічно переглядається комісією по введенню в експлуатацію та списанню основних засобів та зміни цих строків затверджуються рішенням Правління Банку.

Банк визнає зменшення корисності нематеріальних активів, якщо:

- відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;
- моральне старіння або фізичне пошкодження об'єктів;
- економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана .

Нематеріальні активи у 2016 році переглядались на зменшення корисності, зменшення корисності не визнане.

Банк припиняє визнання нематеріального активу в разі його вибуття або якщо від його використання не очікується майбутніх економічних вигод.

У звітному році переоцінка первісної вартості нематеріальних активів не відбувалась.

Інформація та суми, що характеризують операції з придбання, надходження, передавання, вибуття нематеріальних активів за звітний рік зазначено та розкрито у примітці 9.

Амортизація

Амортизація – це систематичний розподіл суми активу, що амортизується, протягом строку його корисної експлуатації.

Нарахування амортизації (зносу) основних засобів здійснюється після того, як основні засоби стають придатними для використання, із застосуванням прямолінійного методу з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їхньої експлуатації за такими нормами:

- Машини та обладнання - 5 років;
- Транспортні засоби – 5 років;
- Інструменти, прилади, інвентар – 4 роки;
- Інші основні засоби – 4-12 років;
- Поліпшення орендованого приміщення – відповідно до строку оренди.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 процентів його вартості.

Ліквідаційна вартість активу - це оціночна сума, яку Банк отримав би в поточний час від продажу цього активу за мінусом оцінених витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів дорівнює нулю, так як Банк має намір використовувати активи до кінця фізичного строку їх експлуатації.

Тест на відповідність строку корисного використання основних засобів строку їх очікуваного використання проводиться Банком кожного року на дату проведення річної інвентаризації, на 01 грудня. Протягом 2016 року метод амортизації основних засобів Банком не змінювався.

Оперативний лізинг (оренда)

Оперативний лізинг (оренда) – це будь-яка оренда, за якою орендарю не передаються в основному всі ризики та винагороди щодо володіння. Банк як орендар визнає орендні платежі за угодою про операційну оренду, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Протягом звітнього року, Банк був орендарем приміщень для розміщення Головного офісу Банку. Витрати від операційного лізингу (оренди) визнаються у складі інших операційних витрат та відображаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.



Похідні фінансові інструменти

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

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

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

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

Залучені кошти

До залучених коштів Банку належать кошти інших банків, кошти на поточних рахунках клієнтів в національній та іноземних валютах, строкові вклади (депозити) фізичних осіб в національній та іноземних валютах.

Зазначені кошти є непохідними фінансовими зобов'язаннями, які первісно оцінюються за справедливою вартістю, яка представляє собою суму отриманих коштів за вирахуванням понесених витрат за контрактом.

В подальшому залучені кошти обліковуються за амортизованою собівартістю, а різниця між сумою отриманих коштів та вартістю погашення відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід з використанням методу ефективної процентної ставки.

Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями Банк визнає, коли має юридичне чи конструктивне зобов'язання внаслідок минулої події, за якою ймовірно вибуття ресурсів та можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Розмір резерву, визнаний у Звіті про фінансовий стан, представляє найкращу оцінку суми, необхідної для погашення зобов'язання, визначену на звітну дату з урахуванням існуючих ризиків та невизначеностей, суми отриманої винагороди та вартості отриманого забезпечення за наданим зобов'язанням.

На кінець кожного звітного періоду резерв за зобов'язаннями переглядається й у разі відсутності ймовірного вибуття ресурсів він коригується. Використовується резерв лише за тими видатками, для яких він був створений.

Резерви за зобов'язаннями визнаються у Звіті про фінансовий стан окремо. Інформацію про резерви за зобов'язаннями надано в примітці 13.

Податок на прибуток

Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. Згідно статті 136 Розділу III Податкового Кодексу України, ставка податку на прибуток в 2016 році становила 18%.

Податок на прибуток складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у прибутку або збитку за винятком випадків, коли він відноситься до статей, визнаних у складі інших сукупних доходів.

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподаткованого прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють або фактично діють на дату звіту про фінансовий стан, та будь-яких коригувань податку, що підлягають сплаті за попередні роки.

Відстрочений податок визнається за тимчасовими різницями між балансовими сумами активів та зобов'язань, що використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, що використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податок оцінюється за ставками оподаткування, які, як очікується, будуть застосовані до тимчасових різниць на момент їх реалізації, згідно з законодавством, введеним у дію або практично діючим на звітну дату.

Відстрочений податковий актив визнається тільки за умови, що існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані невикористані перед цим податкові збитки та кредити. Відстрочений податковий актив зменшується коли реалізація відповідних податкових вигод не є ймовірною.

Протягом звітного періоду та станом на кінець дня 31 грудня 2016 року жодна діяльність Банку не була припинена, тому відсутня сума витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком(збитком) від діяльності, що припинена.

Виплати працівникам

Згідно з вимогами українського законодавства, Банк утримує суми єдиного соціального внеску із заробітної плати працівників і сплачує їх до Державного бюджету. Ці витрати визнаються у періоді, в якому нараховується відповідна заробітна плата. Банк не має програм додаткових виплат при виході на пенсію або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Банк здійснює нарахування під зобов'язання за невикористаними відпустками.

Облік впливу інфляції

Банк не має статей фінансової звітності, які потребують переобрахування на підставі впливу інфляції.

Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал Банку на кінець дня 31 грудня 2016 року складав 125 000 тис. грн., емісійні різниці відсутні.

Статутний капітал Банку сформовано відповідно до вимог закону України «Про банки та банківську діяльність» з грошових коштів акціонерів, внесених внаслідок придбання ними простих іменних акцій за номінальною вартістю.

Визнання доходів і витрат

Базовими принципами для обліку доходів і витрат є принципи нарахування, відповідності і обачності, а саме:

- ✓ доходи та витрати обліковуються у тому періоді, до якого вони відносяться;
- ✓ нарахування доходів і витрат здійснюється щомісяця або відповідно до умов, що зазначені в укладених угодах за кожною операцією (договором) окремо;
- ✓ амортизація дисконту (премії) здійснюється не рідше одного разу на місяць з відображенням за відповідними рахунками процентних доходів(витрат), і обачності.

Принцип нарахування не застосовується при визнанні доходів та витрат за одноразовими послугами та масовими операціями, коли сплата (отримання) доходів та витрат здійснюється в день здійснення операції.

Доходи визнаються в тому періоді, коли пов'язана з ними операція мала місце, а не тоді, коли гроші фактично отримані.

У результаті діяльності в Банку виникають процентні, комісійні доходи та витрати, доходи від операцій з цінними паперами, доходи і витрати від операцій з іноземною валютою та похідними фінансовими інструментами, інші операційні доходи і витрати, витрати на формування спеціальних резервів Банку, загальні адміністративні витрати, податок на прибуток.

Процентні доходи(витрати) за фінансовими активами(зобов'язаннями) відображаються у складі прибутку або збитку з використанням методу ефективної ставки відсотка. Ефективна ставка відсотка є ставка дисконтування очікуваних майбутніх грошових потоків і надходжень на очікуваний термін дії фінансового активу або зобов'язання (або, на більш короткий термін, пов'язаний з переглядом плаваючої процентної ставки фінансового інструменту) до балансової вартості фінансового активу чи зобов'язання. При розрахунку ефективної ставки відсотка, Банк оцінює майбутні грошові потоки з урахуванням усіх договірних умов відносно фінансового інструменту, але майбутні збитки за кредитами не враховуються. Інформація про процентні доходи(витрати) розкриваються у примітці 17.

Комісійні доходи і витрати, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка по фінансовому активу або зобов'язанню включені у вимірі ефективної ставки відсотка. Якщо за фінансовим інструментом (наприклад, кредити у формі овердрафт) ефективна



ставка відсотка не розраховується, отримані комісії прямолінійно амортизуються протягом очікуваного терміну дії інструменту на процентні доходи(витрати).

Інші комісійні доходи(витрати) відносяться в основному до угод і плати за послуги, які відносяться на доходи (витрати) по мірі надання(отримання) послуги. Інформація про комісійні доходи(витрати) розкривається в примітці 18.

Торгівельний дохід за операціями з іноземною валютою визначається як різниця між вартістю купівлі або продажу валюти за угодою та вартістю такої валюти за офіційним курсом на дату їх визнання. Доходи(витрати), нараховані (отримані/сплачені) в іноземній валюті, визнаються в грошовій одиниці України за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

Інформація про інші операційні доходи та адміністративні та інші витрати зазначена в примітках 19, 20 відповідно.

Переоцінка іноземної валюти

Всі операції, що здійснюються в іноземній валюті, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційними курсами, встановленим Національним банком України на дату здійснення операції. Доходи та витрати банку в іноземній валюті відображаються на рахунках доходів і витрат в національній валюті по курсу, встановленому на дату нарахування або на дату їх фактичного отримання.

Відповідно, доходи та витрати, що були отримані Банком, у звіті про прибутки і збитки відображені за офіційними курсами НБУ.

У фінансовій звітності активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені за офіційними курсами, що встановлені Національним банком України станом на останній робочий день звітного періоду – 31 грудня 2016 року. Перелік кодів валют та курси їх обліку наведені в таблиці:

Код валюти			Назва валюти	Курс обліку
643	RUB	10	російських рублів	4,5113
840	USD	100	доларів США	2719,0858
978	EUR	100	Євро	2842,2604

Переоцінка валютних статей балансу здійснюється щоразу при зміні курсу національної валюти до іноземної, за винятком немонетарних статей, які не переоцінюються.

При зміні офіційного валютного курсу переоцінюються усі аналітичні рахунки в іноземній валюті за монетарними статтями балансу, результат переоцінки відображається за рахунками доходів і витрат у звіті про прибутки і збитки .

Результат від операцій з купівлі-продажу іноземної валюти у звіті про прибутки і збитки включені до статті «Результат від операцій з іноземною валютою». Результати переоцінки валютних статей балансу у звіті про прибутки і збитки включені до статті «Результат від переоцінки іноземної валюти».



Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Протягом звітнього періоду Банк не здійснював взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Інформація за операційними сегментами

Сегмент – це компонент бізнесу Банку, який може бути виділений і який пов'язаний з наданням окремого продукту або послуги (сегмент бізнесу), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам бізнесу. Оскільки Банк проводить свою діяльність виключно у межах України, виділення звітних сегментів визначено Банком за такими критеріями:

- послуги корпоративним клієнтам та послуги фізичним особам -за типами користувачів послуг;
- міжбанківська діяльність-за характером правового середовища.

Сегмент «послуги корпоративним клієнтам»-включає надання послуг з обслуговування поточних рахунків організацій, відкриття депозитів, надання кредитів і інших видів фінансування суб'єктів господарювання.

Сегмент «послуги фізичним особам» включає надання банківських послуг клієнтам фізичним особам з відкриття і ведення поточних рахунків, залучення коштів на вклади, з надання споживчого та іпотечного кредитування, послуг з переказу коштів без відкриття рахунків.

Сегмент «міжбанківська діяльність» включає операції на міжбанківському ринку. При визначенні доходу сегмента, витрат сегмента, його активів та зобов'язань, Банк включає суми за тими статтями, які прямо відносяться до сегмента, а також суми за тими статтями, які можна обґрунтовано розподілити на сегмент.

До інших операцій віднесені активи(зобов'язання), які не ввійшли до основного сегменту, в тому числі грошові кошти; кореспондентські рахунки в Національному банку України; боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, в портфелі до погашення; заборгованість, пов'язану із адміністративно-господарською діяльністю Банку, розрахунки із працівниками, розрахунки за податками та зборами. Адміністративні витрати між сегментами Банком не розподіляються.

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті – на території України.

Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів Облікової політики

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Судження постійно удосконалюються та базуються на попередньому досвіді фахівців Банку та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких вважається обґрунтованим за існуючих обставин.

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

Безперервна діяльність. Керівництво розглянуло наявну інформацію про діяльність Банку та визначило, що інформація, яка б могла свідчити про можливе припинення діяльності банку, відсутня. Таким чином, звітність Банку була складена на основі принципу безперервності.

Первісне визнання фінансових активів та зобов'язань. У відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» первісно фінансові активи та фінансові зобов'язання визначаються за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворювання щодо подібних операцій з незалежними та обізнаними сторонами в звичайних умовах діяльності, встановлені Банком процентні ставки за фінансовими інструментами з подібними умовами та аналіз ефективної процентної ставки.

Зменшення корисності фінансових активів та розрахунку резервів за зобов'язаннями.

Керівництво оцінює знецінення шляхом оцінки вірогідності погашення кредитів та заборгованості клієнтів на основі аналізу окремих позичальників по окремо взятих кредитах. Фактори, що беруться до уваги при оцінці позик, включають історію погашення та своєчасність погашення заборгованості, тип контрагента (банк, юридична особа, фізична особа або фізична особа -підприємець), вид кредиту, наявність реструктуризації, пов'язаної з погіршенням фінансового стану позичальника та забезпечення за кредитом, наявні статистичні данні за відповідними секторами економіки. По цих показниках розраховуються коефіцієнти втрат, які використовуються при розрахунку резерву знецінення кредитів.

Резерв розраховується, як різниця балансової вартості та теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, з врахуванням реалізації застави, дисконтованих за ефективною ставкою, розрахованою при первісному визнанні активу.

При розрахунку грошових потоків від реалізації застави враховуються строки, визначені фахівцями Банку, які можуть відрізнятися від фактичних строків та сум надходження коштів.

Збитки від неповернення кредитної заборгованості можуть відрізнятися від сум розрахованих резервів, а тому Банк може понести інші, фактично більші або менші збитки.

Визначення строків корисного використання основних засобів. Строки корисного використання основних засобів визначаються на підставі минулого досвіду використання подібних за своєю функціональністю груп основних засобів. В зв'язку з цим фактичний строк використання конкретного основного засобу може відрізнятися від встановленого строку корисного використання відповідної групи і, як результат, наявність в обліку повністю амортизованих основних засобів або припинення визнання основних засобів до спливу строку їх корисного використання.

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

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році.

Нові стандарти, які наведені нижче та поправки до стандартів, внесені в рамках щорічного проекту «Удосконалення МСФЗ», стали обов'язковими для Банку з 1 січня 2016 року і не вплинули на облікову політику, фінансовий стан або результати діяльності Банку:

МСФЗ 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»

МСФЗ 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє суб'єкт господарюванням, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість застосовуваних ними діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а руху по таким рахункам - окремими рядками у звіті про прибутки або збитки і інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ними ризиками, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. Оскільки Банк не підлягає тарифному регулюванню, даний стандарт не застосовний до його фінансової звітності.

Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» - «Облік придбань часток участі у спільних операціях»

Поправки до МСФЗ 11 вимагають, щоб учасник спільних операцій відображав придбання частки участі у спільній операції, діяльність якої являє собою бізнес згідно визначення даного терміну за МСФЗ 3, згідно з відповідними принципами МСФЗ 3 для обліку об'єднань бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що раніше існуючі частки участі в спільній операції не переоцінюються при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ 11 було включено виключення зі сфери застосування, згідно з яким дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи організацію, що звітує), знаходяться під спільним контролем однієї і тієї ж кінцевої контролюючої сторони.

Поправки застосовуються як щодо придбання первісної частки участі в спільній операції, так і щодо придбання додаткових часток у тій же спільній операції і набирають чинності на перспективній основі. Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 16 та МСБО 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»

Поправки роз'яснюють принципи МСБО 16 та МСБО 38, які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигід, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті метод, що базується на виручці не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки в рідких випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на перспективній основі. Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не використовує оснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів.

Поправки до МСБО 27 «Метод пайової участі в окремих фінансових звітах»

Поправки дозволяють суб'єктам господарювання використовувати метод пайової участі для обліку інвестицій у дочірні організації, спільні підприємства та залежні організації в окремій фінансовій звітності. Організації, які вже застосовують МСБО і приймають рішення про перехід на метод пайової участі у своїй окремій фінансовій звітності, повинні будуть застосовувати цю зміну ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ і приймаючи рішення про використання методу участі в своїй окремій фінансовій звітності, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Щорічні удосконалення (2012-2014)

Документ включає в себе наступні поправки:

МСФЗ 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність»

Вибуття активів (або груп вибуття) здійснюється, як правило, через продаж або розподіл власникам. *Поправка* роз'яснює, що перехід від одного методу вибуття на інший повинен вважатися не новим планом з вибуття, а продовженням початкового плану. Таким чином, застосування вимог МСФЗ (IFRS) 5 не переривається. Дана поправка застосовується перспективно.

МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

(i) Договори на обслуговування

Поправка роз'яснює, що договір на обслуговування, що передбачає виплату винагороди, може являти собою триваючу участь у фінансовому активі. Для визначення необхідності розкриття інформації, суб'єкт господарювання повинен оцінити характер винагороди та угоди відповідно до вказівок щодо подальшої участі в МСФЗ (IFRS) 7. Оцінка того, які договори на обслуговування являють собою триваючу участь, повинна бути проведена ретроспективно. Однак розкриття інформації не є необхідним для періодів, що починаються до річного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує дану поправку.

(ii) Застосування поправок до МСФЗ 7 у скороченій проміжній фінансовій звітності

Поправка роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік не застосовуються до скороченої проміжної фінансової звітності за винятком випадків, коли така інформація представляє собою значні оновлення інформації, відображеної в останньому річному звіті. Дана поправка застосовується ретроспективно.

МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам»

Поправка роз'яснює, що розвиненість ринку високоякісних корпоративних облігацій оцінюється на основі валюти, в якій облігація деномінована, а не країни, в якій облігація випущена. При відсутності розвиненого ринку високоякісних корпоративних облігацій, деномінованих в певній валюті, необхідно використовувати ставки за державними облігаціями. Дана поправка застосовується перспективно.

МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»

Поправка роз'яснює, що інформація за проміжний період повинна бути розкрита або у проміжній фінансовій звітності, або в іншому місці проміжного фінансового звіту (наприклад, в коментарях керівництва або у звіті щодо оцінки ризиків) із зазначенням відповідних перехресних посилань у проміжній фінансовій звітності. Інша інформація в проміжному фінансовому звіті повинна бути доступна для користувачів на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність. Дана поправка застосовується ретроспективно.

Поправки не впливають на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 1 «Ініціатива у сфері розкриття інформації»

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» швидше роз'яснюють, а не значно змінюють, існуючі вимоги МСБО 1. Поправки роз'яснюють наступне:

- Вимоги до суттєвості МСБО 1;
- Визначені статті в звіті/(ах) про прибуток та збиток та інший сукупний дохід і в звіті про фінансовий стан можуть бути розподілені на окремі складові;
- У організацій є гнучка можливість щодо вибору порядку представлення приміток до фінансової звітності;



- Частка іншого сукупного доходу залежних організацій та спільних підприємств, які обліковуються за методом пайової участі, повинна представлятися агреговано в рамках однієї статті і класифікуватися в якості статей, які будуть або не будуть згодом перекласифіковані до складу прибутку або збитку.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і звіті/(ах) про прибуток та збиток і інший сукупний дохід. Дані поправки суттєво не впливають на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 щодо суб'єктів інвестиційної діяльності: застосування виключення з вимоги про консолідацію

Поправки розглядають питання, які виникли при застосуванні винятків щодо суб'єктів інвестиційної діяльності згідно з МСФЗ 10. Поправки до МСФЗ 10 роз'яснюють, що виключення з вимоги про подання консолідованої фінансової звітності застосовується і до материнської організації, яка є дочірньою організацією інвестиційної організації, яка оцінює свої дочірні організації за справедливою вартістю.

Крім цього, поправки до МСФЗ 10 роз'яснюють, що консолідації підлягає тільки така дочірня компанія інвестиційної організації, яка сама не є інвестиційною організацією і надає інвестиційній організації допоміжні послуги. Всі інші дочірні організації інвестиційної організації оцінюються за справедливою вартістю. Поправки до МСБО 28 дозволяють інвестору при застосуванні методу участі зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану його залежною організацією або спільним підприємством, які являються інвестиційними суб'єктами господарювання, до своїх власних часток участі в дочірніх компаніях.

Ці поправки застосовуються ретроспективно і не впливають на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не застосовує виключення з вимоги про консолідацію.

Нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у майбутньому, наведено нижче.

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати.

Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції.

Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Вплив МСФЗ 9 на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку наразі оцінюється, Банк розробляє план дій та заходів щодо впровадження МСФЗ 9.

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ 15 був випущений в травні 2014 р. і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке суб'єкт господарювання очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Даний стандарт не застосовується щодо виручки по договорам страхування, що підпадають в сферу застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», по договорам оренди, що підпадають в сферу застосування МСБО 17 «Оренда», а також виручки, що виникає по відношенню до фінансових інструментів та інших договірних прав та обов'язків, що підпадають в сферу діяльності МСФЗ 9 «фінансові інструменти».

Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування.

В даний час Банк оцінює вплив МСФЗ 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату набрання чинності.

МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ 16 був випущений в січні 2016 року і застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати, якщо МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» також застосовується.

МСФЗ 16 замінює МСБО 17 «Оренда» і пов'язане з ним керівництво по застосуванню.

МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, яка достовірно представляє ці операції.

МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем.

Запроваджуються суттєві зміни в бухгалтерському обліку в орендаря, - зникає різниця між операційною і фінансовою орендою, в той же час по відношенню до всіх договорів оренди визнаються як активи, так і зобов'язання (однак існують виключення, які стосуються короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю).

На противагу цьому, стандарт не містить істотних змін у бухгалтерському обліку в орендодавців.

В даний час Банк почав оцінювати вплив МСФЗ 16 і планує його застосувати на відповідну дату набрання чинності.

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

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або

внеску активів, які не являють собою окремий бізнес, визнаються тільки в межах часток участі в асоційованих або спільних підприємствах, що наявні у інвесторів за межами даної організації.

Поправки до МСБО (IAS) 7 «Ініціатива в сфері розкриття інформації»

Поправки до МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» є частиною ініціативи Ради з МСФЗ в сфері розкриття інформації і вимагають, щоб суб'єкт господарювання розкривав інформацію, що дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни не обумовлені ними. При першому застосуванні даних поправок організації не зобов'язані надавати порівняльну інформацію за попередні періоди. Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Застосування даних поправок потребує від Банку розкриття додаткової інформації.

Поправки до МСБО (IAS) 12 «Визнання відстрочених податкових активів щодо нерезалізованих збитків»

Згідно із поправками, суб'єкт господарювання повинен враховувати, чи обмежує податкове законодавство джерела оподаткованого прибутку проти яких він може робити вирахування в разі відновлення такої тимчасовою різниці. Крім того, поправки містять вказівки щодо того, як суб'єкт господарювання повинен визначати майбутній оподаткований прибуток, і описують обставини, при яких оподатковуваний прибуток може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, що перевищує їх балансову вартість.

Організації повинні застосовувати дані поправки ретроспективно. Однак при первинному застосуванні поправок зміна власного капіталу на початок самого раннього порівняльного періоду може бути визнано в складі нерозподіленого прибутку на початок періоду (або в складі іншого компонента власного капіталу, відповідно) без рознесення зміни між нерозподіленим прибутком та іншими компонентами власного капіталу на початок періоду. Організації, які застосовують дане звільнення, повинні розкрити цей факт.

Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Якщо суб'єкт господарювання застосує дані поправки до більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

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

Рада з МСБО випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов набуття прав на оцінку операції з виплатами на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, з можливістю проведення заліку для зобов'язань з податку, утримуваного з об'єкта оподаткування; облік модифікації строків та умов операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками інструментами власного капіталу.

При прийнятті даних поправок суб'єкти господарювання не зобов'язані здійснювати перерахунок за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і при дотриманні інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Щорічні удосконалення 2014-2016

Документ включає в себе наступні поправки:

МСФЗ 1 Перше застосування МСФЗ

МСФЗ 1 був змінений з метою видалення короткострокових виключень, що стосуються МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 19 «Виплати працівникам» та МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Ці пом'якшення у застосуванні МСФЗ більше не використовуються і були доступні для суб'єктів господарювання за періоди звітності, які вже минули. Це щорічне удосконалення застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.

МСФЗ 12 Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання

Поправки були внесені для уточнення сфери застосування МСФЗ 12 щодо часток участі в суб'єктах господарювання в рамках застосування МСФЗ 5 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність». Зокрема, вони уточнюють, що суб'єкти господарювання не звільняються від усіх вимог до розкриття інформації, які наведені в МСФЗ 12, коли такі суб'єкти були класифіковані як призначені для продажу або як припинена діяльність. Стандарт з поправками прояснив, що лише ті вимоги до розкриття інформації, які викладені в пунктах В10 - 16, не повинні бути застосовані для суб'єктів господарювання, які розглядаються в межах МСФЗ 5. Це щорічне удосконалення застосовується ретроспективно до звітних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Перехідні звільнення не передбачені.

МСБО 28 Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства

До МСБО 28 були внесені зміни, щоб роз'яснити, що організація венчурного капіталу або пайовий фонд, траст чи подібні суб'єкти господарювання, в тому числі пов'язані з інвестиціями страхові фонди, може обрати щодо інвестиції, яка визначається на підставі інвестиційного підходу, облік інвестицій в спільні підприємства і асоційовані компанії або за справедливою вартістю або за методом участі у капіталі. Поправка також наголошує, що обраний метод для кожної інвестиції повинен бути зроблений при первісному визнанні. Це щорічне удосконалення застосовується ретроспективно до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Перехідні звільнення не передбачені.

Очікується, що дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 40 Інвестиційна нерухомість

МСБО 40 вимагає щоб нерухомість, яке підлягає включенню до складу (або виключенню зі складу) інвестиційної нерухомості, була відповідно включена до складу (або виключена зі складу) інвестиційної нерухомості тільки тоді, коли відбувається зміна у використанні такої нерухомості. Поправка роз'яснює, що лише сама по собі зміна намірів керівництва щодо використання нерухомості не є доказом зміни використання. Це пов'язано з тим, що лише наміри керівництва не свідчать про зміну використання. Таким чином, суб'єкт господарювання повинен забезпечити наявність підтверджувальних дій для обґрунтування такої зміни. Ця поправка застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року. Банк оцінює потенційний вплив поправки на фінансову звітність.

Застосування МСФЗ 9, Фінансові Інструменти та МСФЗ 4, Страхові Контракти – Поправки до МСФЗ 4

Поправки передбачають застосування двох варіантів для суб'єктів господарювання, які випускають договори страхування в рамках сфери застосування МСФЗ 4:

варіант, який дозволяє суб'єктам господарювання перекласифікувати з прибутку або збитку до складу іншого сукупного доходу частину доходів або витрат, що впливають із визначених фінансових активів ("підхід з перекриттям") і опціональне тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 для суб'єктів господарювання, у яких основним видом діяльності є укладення контрактів в рамках сфери застосування МСФЗ 4 («відстрочений підхід»).

Ця поправка застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року. Дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку.

КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та отримана наперед компенсація»

Тлумачення охоплює операції з іноземною валютою, коли суб'єкт господарювання визнає немонетарний актив або зобов'язання, що впливає зі здійсненого платежу або отриманої наперед компенсації перед тим, як суб'єкт господарювання визнає відповідний актив, витрату або дохід. Інтерпретація не застосовується, коли суб'єкт господарювання оцінює відповідний актив, витрати або дохід при первісному визнанні за справедливою вартістю або за справедливою вартістю отриманої компенсації на дату іншу, ніж дата первісного визнання немонетарного активу або зобов'язання. Крім того, тлумачення не повинне застосовуватися до податків на прибуток, договорів страхування або договорів перестраховування.

Дата операції, з метою визначення обмінного курсу, є датою первісного визнання немонетарного активу у вигляді отриманої передоплати або відстроченого доходу, який відображається у зобов'язаннях. При наявності декількох попередніх платежів або надходжень з попередньої оплати, дата операції встановлюється для кожного платежу або відповідного надходження. Іншими словами, відповідні доходи, витрати або активи не повинні переоцінюватися відповідно до змін валютних курсів, що відбуваються в період між датою первісного визнання отриманої наперед компенсації і датою визнання операції, до якої відноситься така компенсація.

КТМФЗ 22 застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року, при цьому допускається дострокове застосування. Банк оцінює потенційний вплив поправки на фінансову звітність.

РОЗДІЛ «ОБЛІКОВІ ОЦІНКИ» (витяг)

(див. вимоги МСБО 1 п. 122. «У викладі суттєвих облікових політик або в інших примітках суб'єкт господарювання повинен розкривати інформацію про судження (окремо від тих, що пов'язані з попередніми оцінками (див. параграф 125)) що їх застосовував управлінський персонал у процесі застосування облікових політик суб'єкта господарювання та які мають найсуттєвіший вплив на суми, визнані у фінансовій звітності».

МСБО 29 Фінансова звітність в умовах гіперінфляції п. 3 «Цей Стандарт не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження.» п. 10 «Для перерахунків фінансової звітності відповідно до цього Стандарту треба застосовувати певні процедури, а також судження»)

<...>

Вплив гіперінфляції

Банк розглядає необхідність застосування МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" тільки в тому разі, коли судження керівництва доводять, що його застосування покращить якість та корисність фінансової інформації. Для цього, мають бути дотримані показники, включаючи, але не обмежуючи, наступні: основна маса населення віддає перевагу збереження своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті; основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а в відносно стабільній іноземній валюті; ціни визначаються в відносно стабільній іноземній валюті; продаж та придбання в кредит здійснюються за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом строку кредиту; відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються з огляду за індекс цін. На думку Банку, сукупність цих чинників не мала місце у звітному році, та з огляду на відносну стабілізацію економічної ситуації в Україні у 2016 році та очікування збереження зазначеної тенденції у наступних періодах, застосування перерахунку звітності відповідно до положень МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" не потрібно.

<...>

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

	(у тисячах гривень)	
	Звітний 2016 рік	Попередній 2015 рік
Готівкові кошти	996	1 906
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1 850	1 618
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	3 743	2 256
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	6 589	5 780

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 1 звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)»; у примітці 25 «Управління фінансовими ризиками»; у примітці 28 «Справедлива вартість фінансових інструментів» та у примітці 29 «Подання фінансових інструментів за категоріями якості».

На звітну дату в Банку не було грошових еквівалентів, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо.

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» включаються депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення до 90 днів (Примітка 8).

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

	(у тисячах гривень)	
	Звітний 2016 рік	Попередній 2015 рік
Кредити, що надані юридичним особам	132 400	120 766
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	12 163	11 487
Іпотечні кредити фізичних осіб	3 429	3 558
Резерв під знецінення кредитів	(10 269)	(10 046)
Усього кредитів за мінусом резервів	137 723	125 765

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 2 «Звіт про фінансовий стан(Баланс)».

Сума нарахованих та неотриманих доходів на кінець дня:

31 грудня 2016 року - 2 832 тис.грн.

31 грудня 2015 року - 3 206 тис.грн.

В 2016 році Банк надавав кредити застосовуючи наступні форми: відновлювальні кредитні лінії, овердрафт. Кредити надавалися за фіксованими ринковими ставками. Інформація щодо справедливої вартості цих активів розкрито у примітці 28 «Справедлива вартість фінансових інструментів».

Кредити та заборгованість клієнтів аналізуються у примітці 25 «Управління фінансовими ризиками»

Загальний розподіл позичальників за видами їх економічної діяльності наведено нижче (інформація представлена до вирахування резервів).

	Звітний 2016 рік		Попередній 2015 рік	
	Сума(тисяч гривень)	%	Сума(тисяч гривень)	%
Виробництво	57 766	39	40 216	30
Будівництво, операції з нерухомим майном.	38 331	26	38 718	29
Оренда, інжиніринг та надання послуг	10 526	7	6 081	4
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів	8 919	6	22 375	16
Оптова торгівля продуктами харчування	13 641	9	9 792	7
Інше(збирання безпечних відходів)	3 217	2	3 584	3
Фізичні особи	15 592	11	15 045	11
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	147 992	100	135 811	100

Нижче надано аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний рік 2016

(у тисячах гривень)

	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити фізичним особам	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(9 668)	(354)	(24)	(10 046)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	786	(1 017)	8	(223)
Залишок за станом на кінець періоду	(8 882)	(1 371)	(16)	(10 269)

Протягом звітного періоду відсутні суми безнадійної кредитної заборгованості.

Банк на кожну звітну дату балансу на індивідуальній основі здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу.

Нижче надано аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній рік 2015

(у тисячах гривень)

	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити фізичним особам	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(3 287)	(980)	(6)	(4 273)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(6 381)	626	(18)	(5 773)
Залишок за станом на кінець періоду	(9 668)	(354)	(24)	(10 046)



Далі наведена інформація про отриману заставу під забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2016 року.

	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	(у тисячах гривень)	
				Іпотечні кредити фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	13 000	30	8 169	-	21 199
Кредити, що забезпечені:	119 370	-	3 994	3 429	126 793
- нерухомим майном:	85 350	-	3 562	3 429	92 341
у т.ч. житлового призначення	19 377	-	-	3 429	26 368
- гарантіями і поручительствами	-	-	432	-	432
- іншими активами	34 020	-	-	-	34 020
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	132 370	30	12 163	3 429	147 992

Інші активи являють собою товари в обігу, інше рухоме майно, інші майнові права.

Далі наведена інформація про отриману заставу під забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2015 року.

	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити фізичним особам	(у тисячах гривень)	
				Усього	
Незабезпечені кредити	12 370	11 487	-	-	23 857
Кредити, що забезпечені:	108 396	-	3 558	-	111 954
- нерухомим майном:	69 330	-	3 558	-	72 888
у т.ч. житлового призначення	10 482	-	3 558	-	14 070
- іншими активами	39 066	-	-	-	39 066
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	120 766	11 487	3 558		135 811

На кінець дня 31 грудня 2016 року якість кредитного портфеля Банку характеризувалася наступними даними.

	(у тисячах гривень)				
	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити фізичним особам	Усього
Непрострочені та незнецінені: великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	129 153	30	12 163	3 429	144 775
нові великі позичальники	54 776	-	-	-	54 776
кредити малим компаніям	3 553	-	-	-	3 553
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	70 824	-	-	-	70 824
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі із затримкою платежу більше ніж 366(367) днів	-	-	12 163	3 429	15 592
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	3 217	-	-	-	3 217
Резерв під знецінення за кредитами	3 217	-	-	-	3 217
Усього кредитів за мінусом резервів	132 370	30	12 163	3 429	147 992
	(8 882)	(1)	(1 371)	(16)	(10 269)
Усього кредитів за мінусом резервів	123 488	29	10 792	3 413	137 723

На кінець дня 31 грудня 2015 року якість кредитного портфеля Банку характеризувалася наступними даними.

	(у тисячах гривень)			
	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити фізичним особам	Усього
Непрострочені та незнецінені: великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	114 571	11 487	3 558	129 616
кредити малим компаніям	67 981	-	-	67 981
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	46 590	-	-	46 590
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі із затримкою платежу до 31 дня	-	11 487	3 558	15 045
із затримкою платежу від 31 до 90 днів	6 195	-	-	6 195
із затримкою платежу від 184 до 365(366) днів	874	-	-	874
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 737	-	-	1 737
Резерв під знецінення за кредитами	3 584	-	-	3 584
Усього кредитів за мінусом резервів	120 766	11 487	3 558	135 811
	(9 668)	(354)	(24)	(10 046)
Усього кредитів за мінусом резервів	111 098	11 133	3 534	125 765

Далі приведено вплив вартості застави на якість кредиту станом на кінець дня 31 грудня 2016 року.

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави (у тисячах гривень)
Кредити, що надані юридичним особам	123 518	249 366	(125 848)
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	10 792	3 687	7 105
Іпотечні кредити фізичних осіб	3 413	5 252	(1 839)
Усього кредитів	137 723	258 305	(120 582)

Далі приведено вплив вартості застави на якість кредиту станом на кінець дня 31 грудня 2015 року.

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави (у тисячах гривень)
Кредити, що надані юридичним особам	111 098	112 004	(906)
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	11 133	-	11 133
Іпотечні кредити фізичних осіб	3 534	193	3 341
Усього кредитів	125 765	112 197	13 568

Визначення ринкової вартості майна, що приймається банком в заставу, здійснюється на підставі оцінок, виконаних незалежними оцінювачами, та аналізу застосованим ними методів оцінки:

- витратний підхід базується на положенні, що вартість об'єкта не перевищує витрат на заміну його новим.

- порівняльний підхід базується на аналізі вартості аналогічних (по призначенню, місцезнаходженню, складу майнових прав, фізичним характеристикам та ін.) об'єктів, що були продані на ринку нерухомості.

- дохідний підхід базується на тому принципі, що вартість об'єкта оцінки визначається в залежності від доходу, який може приносити вищевказаний об'єкт своєму власникові.

При визначенні ринкової та заставної вартості майна, що пропонується в якості заставного забезпечення, перевага віддається порівняльному підходу, який найбільш об'єктивно враховує ситуацію на ринку та відображає рівень ринкової вартості об'єкту оцінки.

Справедлива вартість застави визначається на момент укладення первісного договору застави.

Справедлива вартість застави переглядається з періодичністю:

- один раз на рік - для нерухомості, будівельної техніки, транспортних засобів та іншого обладнання;

- один раз на місяць – для товарів в обігу.

В процесі визначення справедливої вартості застави застосовувались наступні методи:

нерухомість- використовувався порівняльний метод та дохідний підхід;

товари в обороті – використовувався порівняльний підхід;

будівельна техніка – використовувався порівняльний підхід;

транспортні засоби - використовувався порівняльний підхід.

Примітка 8. Цінні папери в портфелі до погашення

(у тисячах гривень)

	Звітний 2016 рік	Попередній 2015 рік
Депозитні сертифікати Національного банку України	12 020	28 162
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі до погашення	-	-
Усього цінних паперів у портфелі до погашення	12 020	28 162

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення до 90 днів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів включаються до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» оскільки мають незначний ризик зміни вартості та можуть вільно конвертуватися у відому грошову суму.

Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі до погашення за звітний період наведено у таблиці

(у тисячах гривень)

	Депозитні сертифікати	Усього
Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	12 020	12 020
- Державні установи (Національний банк України)	12 020	12 020
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі до погашення	-	-
Усього цінних паперів у портфелі до погашення	12 020	12 020

Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі до погашення за попередній період

(у тисячах гривень)

	Депозитні сертифікати	Усього
Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	28 162	28 162
- Державні установи (Національний банк України)	28 162	28 162
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі до погашення	-	-
Усього цінних паперів у портфелі до погашення	28 162	28 162



Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

	(у тисячах гривень)							
	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в ОЗ та НМА	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на початок 2015 року	2 361	39	1 040	365	409	-	365	4 579
первісна(переоцінена)вартість	2 978	39	1 359	377	525	-	407	5 685
знос на початок 2015 року	(617)	-	(319)	(11)	(116)	-	(43)	(1 106)
Надходження	374	-	26	-	56	650	-	1 106
Капітальні інвестиції на будову ОЗ та вдосконалення НМА	-	-	-	-	52	(58)	6	-
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизаційні відрахування	(646)	(8)	(343)	(113)	(117)	-	(41)	(1 268)
Балансова вартість на кінець 2015р (на початок 2016 року)	2 089	31	723	253	400	592	329	4 417
первісна(переоцінена) вартість	3 352	39	1 385	377	633	592	413	6 791
знос на кінець 2015р(на початок звітного 2016 року)	(1 263)	(8)	(662)	(124)	(233)	-	(84)	(2 374)
Надходження	216	-	7	19	64	668	498	1 472
Інші переведення	92	-	-	-	-	(592)	592	92
Амортизаційні відрахування	(702)	(8)	(347)	(97)	(165)	-	(91)	(1 410)
Балансова вартість на кінець звітного 2016р	1 695	23	383	175	299	668	1 328	4 571
первісна (переоцінена) вартість	3 660	39	1 392	396	697	668	1 503	8 355
знос на кінець звітного 2016 року	(1 965)	(16)	(1 009)	(221)	(398)	-	(175)	(3 784)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 6 звіту «Звіт про фінансовий стан(Баланс)».

Сума накопиченої амортизації за рік включається до складу загальних адміністративних витрат. Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року:

- основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, відсутні;
- оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи, відсутні;



- основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція), або вилучені з експлуатації на продаж, відсутні;
- первісна вартість повністю амортизованих основних засобів - 323 тис.грн;
- нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності-відсутні;
- в складі «незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи» обліковуються кошти, сплачені підрядчикам, за роботи у сфері інформатизації по введенню в експлуатацію додаткових компонентів у складі програмного комплексу «IFOBS» у сумі-184 тис.грн, та платіжні термінали у сумі – 484 тис.грн.;
- власнотворені нематеріальні активи – відсутні;
- збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникли у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі, відсутні.

Примітка 10. Інші фінансові активи

	(у тисячах гривень)	
	Звітний 2016 рік	Попередній 2015 рік
Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування)	23	9
Грошові кошти з обмеженим правом використання	16 347	-
Резерв під інші фінансові активи	(16 359)	(3)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	11	6

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядку 7 «Звіт про фінансовий стан(Баланс)». До грошових коштів з обмеженим правом використання віднесена дебіторська заборгованість за коштами, які були розміщені на коррахунку в іншому банку(балансовий рахунок 1500), якій знаходиться у стані ліквідації. Резерв сформовано у розмірі 100% . На початок звітного періоду кошти, які були розміщені на коррахунку в іншому банку враховувались у складі «Грошові кошти та їх еквіваленти».

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2016 рік наведено нижче.

	(у тисячах гривень)		
	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	-	(3)	(3)
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	(16 347)	(9)	(16 356)
Залишок станом на кінець періоду	(16 347)	(12)	(16 359)

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період наведено у таблиці.

(у тисячах гривень)

	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	6	6
-малі компанії	-	6	6
Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу:	-	17	17
-до 31 дня	-	4	4
-від 32 до 92 днів	-	2	2
-від 93 до 183 днів	-	4	4
-від 184 до 365 днів	-	6	6
-більше 366 днів	-	1	1
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі	16 347	-	16 347
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	16 347	23	16 370
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(16 347)	(12)	(16 359)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	11	11

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період наведено у таблиці

(у тисячах гривень)

	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та незнецінена заборгованість:	4	4
-малі компанії	4	4
Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу:	5	5
-до 31 дня	1	1
-від 32 до 92 днів	4	4
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	9	9
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(3)	(3)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	6	6

Примітка 11. Інші активи

(у тисячах гривень)

	Звітний 2016 рік	Попередній 2015 рік
Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	85
Передоплата за послуги	22	4
Інші активи	323	164
Резерв під інші активи	-	-
Усього інших активів за мінусом резервів	345	253

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 8 «Звіт про фінансовий стан(Баланс)». Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року знецінені активи у Банку відсутні. Протягом звітного періоду Банк не набував майно, що перейшло у його власність як заставодержателя. В складі «інші активи» станом на кінець 31 грудня 2016 року обліковуються витрати майбутніх періодів.

Примітка 12. Кошти клієнтів

(у тисячах гривень)

	Звітний 2016 рік	Попередній 2015 рік
Інші юридичні особи:	29 372	18 218
-поточні рахунки	19 566	17 307
-строкові кошти	9 806	911
Фізичні особи:	1 463	7 430
-поточні рахунки	590	868
-строкові кошти	873	6 562
Усього коштів клієнтів	30 835	25 648

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 10 звіту «Звіт про фінансовий стан(Баланс)»

Відсутні залучені кошти фізичних осіб, які є забезпеченням по кредитним операціям.

Залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за безвідкличними зобов'язаннями за імпорними акредитивами, гарантіями, поручительствами у Банку немає.

У Примітці 16 надається аналіз коштів клієнтів за строками їх погашення. Аналіз процентних ставок, валютного ризику, та інші ризики наведені у Примітці 25. Справедлива вартість коштів клієнтів розкрита у Примітці 28.

Далі представлено розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

	Звітний 2016 рік		Попередній 2015 рік	
	Сума(тисяч гривень)	%	Сума(тисяч гривень)	%
Будівництво, операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	15 869	51	1 293	5
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	6 361	21	14 699	57
Приватні фінансові компанії	-	-	89	1
Фізичні особи	1 463	5	7 430	29
Інші(виробництво)	7 142	23	2 137	8
Усього коштів клієнтів	30 835	100	25 648	100

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

(у тисячах гривень)

	Зобов'язання кредитного характеру
Залишок на початок 2016 року	-
Формування та/або збільшення резерву	42
Використання резерву	-
Залишок на кінець 2016 року	42

За фінансовими гарантіями Банк формує резерв за зобов'язаннями. Загальна сума зобов'язань відображається на позабалансовому обліку (Примітка 27).

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 12 звіту «Звіт про фінансовий стан(Баланс)».

Примітка 14. Інші зобов'язання

(у тисячах гривень)

	Звітний 2016 рік	Попередній 2015 рік
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	22	102
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 426	971
Кредиторська заборгованість з придбання активів	=	225
Доходи майбутніх періодів	=	111
Усього	1 448	1 409

За статтею «Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку» станом за 31 грудня 2016 року у сумі 1 426 тис.грн. обліковуються:

- суми забезпечення оплати відпусток -1 044 тис.грн.;
- суми ЄСВ по забезпеченню оплати відпусток-379 тис.грн.;
- нараховані лікарняні -3 тис.грн.

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 13 «Звіт про фінансовий стан(Баланс)». Аналіз строків погашення інших зобов'язань наведено у Примітці 16.

Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(у тисячах гривень)

	Кількість акцій в обігу	Прості акції	Усього
Залишок на початок 2016року	125 000	125 000	125 000
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-
Залишок на кінець 2016 року	125 000	125 000	125 000

Всі акції прості, кожна одна проста акція надає право одного голосу. Власники простих акцій мають рівні права на отримання дивідендів та поповнення капіталу.

Номінальна вартість однієї акції- 1 000,00 грн(одна тисяча). Привілеї та обмеження-відсутні.

(у тисячах гривень)

	Кількість акцій в обігу	Прості акції	Усього
Залишок на початок 2015року	125 000	125 000	125 000
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-
Залишок на кінець 2015 року	125 000	125 000	125 000

**Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**

Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності» управлінський персонал Банку вважає, що подання активів та зобов'язань у порядку зростання чи зменшення ліквідності робить інформацію більш доречною та обґрунтованою, ніж подання такої інформації на основі визначення поточності, оскільки Банк не постачає товари або послуги в межах операційного циклу, який можна чітко визначити. Тому залишки за активами та зобов'язаннями наведені відповідно до їх контрактних строків погашення.

(у тисячах гривень)

Звітний 2016 рік			
	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 589	-	6 589
Кредити та заборгованість клієнтів	51 886	85 837	137 723
Основні засоби та нематеріальні активи	-	4 571	4 571
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12 020	-	12 020
Відстрочений податковий актив	3	-	3
Інші фінансові активи	11	-	11
Інші активи	215	130	345
Усього активів	70 725	90 538	161 263
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	30 835	-	30 835
Резерви за зобов'язаннями	42	-	42
Інші зобов'язання	1 448	-	1 448
Усього зобов'язань	32 325	-	32 325
Попередній 2015 рік			
	Менше 12 місяців	Менше 12 місяців	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 780	-	5 780
Кредити та заборгованість клієнтів	33 744	92 021	125 765
Основні засоби та нематеріальні активи	-	4 417	4 417
Цінні папери в портфелі банку до погашення	28 162	-	28 162
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	57	-	57
Відстрочений податковий актив	27	-	27
Інші фінансові активи	6	-	6
Інші активи	123	130	253
Усього активів	67 899	96 568	164 467
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	25 648	-	25 648
Зобов'язання за поточним податком на прибуток	2 225	-	2 225
Інші зобов'язання	1 409	-	1 409
Усього зобов'язань	29 282	-	29 282

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

	(у тисячах гривень)	
	Звітний 2016 рік	Попередній 2015 рік
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
Кредити та заборгованість клієнтів	27 357	24 002
Депозити овернайт в інших банках	230	2 376
Кореспондентські рахунки в інших банках	66	28
Цінні папери в портфелі банку до погашення	3 267	2 222
Усього процентних доходів	30 920	28 628
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
Строкові кошти фізичних осіб	(359)	(572)
Строкові кошти юридичних осіб	(1 300)	(11)
Строкові кошти інших банків	-	(3)
Усього процентних витрат	(1 659)	(586)
Чистий процентний дохід/(витрати)	29 261	28 042

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків 1,2 та 3 звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід».

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

	(у тисячах гривень)	
	Звітний 2016 рік	Попередній 2015 рік
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	1 197	1 150
Комісійний дохід від кредитного обслуговування	19	21
Операції на валютному ринку	577	709
Комісійні доходи за надані гарантії	36	4
Усього комісійних доходів	1 829	1 884
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(98)	(117)
Усього комісійних витрат	(98)	(117)
Чистий комісійний дохід/витрати	1 731	1 767

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків 6,7 звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід».

Примітка 19. Інші операційні доходи.

	(у тисячах гривень)	
	Звітний 2016 рік	Попередній 2015 рік
Інші операційні доходи(доход від реалізації грошових чекових книжок та бланків векселів)	3	2
Усього інших операційних доходів	3	2

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 12 звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід».

**Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати**

	(у тисячах гривень)	
	Звітний 2016 рік	Попередній 2015 рік
Витрати на утримання персоналу	(9 896)	(8 989)
Амортизація основних засобів	(1 318)	(1 227)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(91)	(41)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(2 362)	(2 282)
Професійні послуги	(417)	(499)
Витрати на оперативний лізинг(оренду)	(2 991)	(2 933)
Витрати із страхування	(3 160)	(1 756)
Витрати на маркетинг та рекламу	-	(498)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(262)	(307)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(20 497)	(18 532)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 13 звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід».

Примітка 21. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

	(у тисячах гривень)	
	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток За 2016 рік	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток За 2015 рік
Інші фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	26
Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	26

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

	(у тисячах гривень)	
	Звітний 2016 рік	Попередній 2015 рік
Поточний податок на прибуток	-	(2 225)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(24)	(117)
Усього витрати податку на прибуток	(124)	(2 342)

В поточному році Банк отримав податковий збиток та не визнає ВПА з такого податкового збитку.

Поточна ставка податку на прибуток складає 18%.

Далі наведено узгодження суми облікового прибутку(збитку) та суми податкового прибутку(збитку).

	(у тисячах гривень)	
	Звітний 2016 рік	Попередній 2015 рік
Прибуток до оподаткування баланс	(6 246)	12 484
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	1 124	(2 247)
Коригування облікового прибутку (збитку)		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку : резерв по фінансовим гарантіям.	(42)	(263)
Доходи, які підлягають обкладанню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку(збитку): доходи майбутніх періодів	-	111
Витрати з податку на прибуток	(102)	(2 342)

Далі наведені податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний 2016 рік:

	(у тисячах гривень)		
Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 01.01.2016	Визнані у фінансових результатах	Залишок на кінець дня 31.12.2016
Орендний платіж	23	(23)	-
Балансова вартість ОЗ та НМА	23	(28)	(5)
Резерв за фінансовими гарантіями	-	8	8
Доходи майбутніх періодів	(20)	20	-
Визнаний відстрочений податковий актив	47	(39)	8
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(20)	15	(5)
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	27	(24)	3

Далі наведені податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній 2015 рік

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 01.01.2015	Визнані у фінансових результатах	(у тисячах гривень)
			Залишок на кінець дня 31.12.2015
Орендний платіж	23	-	23
Балансова вартість ОЗ та НМА	-	23	23
Резерв відпусток	(99)	99	-
Адміністративні послуги	-	1	1
Доходи майбутніх періодів	-	(20)	(20)
Визнаний відстрочений податковий актив	(76)	123	47
Визнане відстрочене податкове зобов'язання		(20)	(20)
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	(76)	103	27

Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

Базовий прибуток/(збиток) на одну просту акцію розраховується шляхом ділення прибутку/(збитку), який відноситься до утримувачів простих акцій на середньозважену кількість акцій, які перебувають в обігу протягом періоду.

	(у тисячах гривень)	
	Звітний 2016 рік	Попередній 2015 рік
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	(6 246)	10 142
Прибуток/(збиток) за рік	(6 246)	10 142
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	125	125
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	(49,96)	81,14

Формування статутного капіталу розкрито у Примітці 15. Банк не має потенційних звичайних акцій, які розбавляють прибуток на акцію, таким чином розбавлений прибуток на акцію дорівнює базовому прибутку на акцію.

Протягом звітного року дивіденди власникам акцій не виплачувалися та не розподілялися.

Примітка 24. Операційні сегменти

Інформація по звітним сегментам Банку за рік який закінчився 31 грудня 2016 року.

(у тисячах гривень)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам		
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	24 398	2 960	295	3 267	30 920
Комісійні доходи	1 397	422	10	-	1 829
Інші операційні доходи	3	-	-	-	3
Усього доходів сегментів	25 798	3 382	305	3 267	32 752
Процентні витрати	(1 300)	(359)	-	-	(1 659)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	860	(1 009)	-	-	(149)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	(16 347)	-	(16 347)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	(124)	(124)
Комісійні витрати	-	-	(98)	-	(98)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(20 621)	(20 621)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:					
Прибуток/(збиток)	25 358	2 014	(16 140)	(17 478)	(6 246)

Далі наведена інформація по звітним сегментам Банку за рік який закінчився 31 грудня 2015 року.

(у тисячах гривень)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам		
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	21 343	2 659	2 404	2 222	28 628
Комісійні доходи	1 462	422	-	-	1 884
Інші операційні доходи	2	-	-	-	2
Усього доходів сегментів	22 805	3 081	2 404	2 222	30 514
Процентні витрати	(11)	(572)	(3)	-	(586)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(6 367)	594	5 712	-	(63)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-	26	-	26
Результат від операцій з іноземною валютою	615	-	-	627	1 242
Комісійні витрати	-	-	(117)	-	(117)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(18 532)	(18 532)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:					
Прибуток/(збиток)	17 042	3 103	8 022	(15 683)	12 484

Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний 2016 рік

(у тисячах гривень)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	123 518	14 205	3 742	12 020	153 485
Усього активів сегментів	123 518	14 205	3 742	12 020	153 485
Нерозподілені активи	-	-	-	7 778	7 778
Усього активів	123 518	14 205	3 742	19 798	161 263
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	29 372	1 463	-	-	30 835
Усього зобов'язань сегментів	29 372	1 463	-	-	30 835
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	1 490	1 490
Усього зобов'язань	29 372	1 463	-	1 490	32 325
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	4 571	4 571
Амортизація	-	-	-	(1 409)	(1 409)

Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній 2015 рік

(у тисячах гривень)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	111 099	14 666	2 256	28 162	156 183
Усього активів сегментів	111 099	14 666	2 256	28 162	156 183
Нерозподілені активи	-	-	-	8 284	8 284
Усього активів	111 099	14 666	2 256	36 446	164 467
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	18 218	7 431	-	-	25 649
Усього зобов'язань сегментів	18 218	7 431	-	-	25 649
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	3 634	3 634
Усього зобов'язань	18 217	7 431	-	3 634	29 283
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	4 417	4 417
Амортизація	-	-	-	(1 268)	(1 268)

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у банківській діяльності та операціях Банку. Основною метою управління фінансовими ризиками є досягнення оптимального співвідношення між прибутковістю та ризиковістю операцій для забезпечення фінансової стійкості Банку, його надійності, платоспроможності.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь – якої фінансової угоди із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Управління та моніторинг кредитних ризиків здійснюються відділом оцінки ризиків, кредитним комітетом та іншими комітетами, які створені в Банку і діють на колегіальній основі та Правлінням Банку.

Методи зменшення кредитного ризику, які використовуються в Банку:

- лімітування;
- вибір адекватної структури кредитної угоди;
- забезпечення (застава, фінансова порука);
- контроль змін фінансового стану, кредитоспроможності, платоспроможності позичальника;
- моніторинг заставного майна з метою встановлення його наявності та стану;
- аналіз динаміки рівня проблемних кредитів, розгляд та затвердження заходів по погашенню простроченої заборгованості;
- формування резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Кредитна політика Банку передбачає пріоритет якості позичальника (фінансовий стан позичальника, керівництва і власників позичальника, та його готовність і спроможність виконувати свої зобов'язання перед Банком) над якістю забезпечення, рішення щодо кредитування завжди ґрунтується на оцінці ризику, а не якості забезпечення. Приймаючи забезпечення, Банк надає перевагу найбільш ліквідним формам забезпечення з найвищою ліквідаційною вартістю.

Кредитні ризики, пов'язані з міжбанківськими операціями, передусім полягають, як правило, у відсутності забезпечення, зважаючи на, як правило, короткостроковий характер таких операцій.

Банк встановлює окремі ліміти для банків – контрагентів, виходячи із оцінки їх фінансового стану та іншої наявної інформації (інформації про акціонерів позичальника, якості менеджменту, ринкової позиції тощо).

Протягом звітного періоду дотримувався всіх нормативів кредитного ризику.

Станом на кінець дня 31.12.2016 року значення нормативів кредитного ризику становили:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 – 19,59% (нормативне значення Н7 не > 25%);
- норматив великих кредитних ризиків Н8 – 44,55% (нормативне значення Н8 не > 800%);
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) -0,52% (нормативне значення – не більше 25 %).

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі.

До ринкових ризиків належать:

- валютний ризик;
- ризик зміни процентної ставки;
- інший ринковий ризик.

Валютний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

Ризик зміни процентної ставки – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових активів.

Відділ оцінки ризиків здійснює контроль за дотриманням відповідними підрозділами Банку встановлених Національним банком України та КУАП лімітів з метою обмеження та контролю за вищенаведеними ризиками.

Інші ринкові ризики виникають через несприятливе коливання цін на цінні папери у портфелі Банку, а також цін похідних та інших інструментів та товарів, окрім тих змін, що викликані в курсах валют та процентних ставках.

Основною метою управління ринковими ризиками є обмеження їх впливу на капітал, дотримання встановленого рівня достатності капіталу та дотримання всіх регуляторних вимог щодо ринкових позицій.

Валютний ризик

Валютним ризиком є ризик втрат через зміну вартості активів, зобов'язань або позабалансових статей, виражених в іноземній валюті, викликану зміною курсу іноземної валюти.

Валютні ризики пов'язані з відкритими позиціями, особливо гостро зростають в періоди серйозних коливань валютних курсів. Основною рисою ризикових випадків, які відносяться до ринкового ризику, є те, що подібні випадки наступають внаслідок несприятливої зміни загальної ринкової ситуації.

Управління валютним ризиком здійснюється шляхом проведення щоденного аналізу структури активів та пасивів Банку в розрізі валют, розміру і структури відкритої валютної позиції та їх відповідності лімітам, встановленим Національним банком України, аналіз динаміки змін курсів валют та прийняття рішень щодо операцій з валютними коштами, в т.ч. за позабалансовими операціями.

Нижче наведені основні валютні позиції Банку станом на кінець дня 31 грудня 2016 року.

(у тисячах гривень)

	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
Долари США	4 244	4 901	-	(657)
Євро	164	-	-	164
Російські рублі	29	-	-	29
Усього	4 437	4 901	-	(464)

У порівнянні: основні валютні позиції Банку станом на кінець дня 31 грудня 2015 року

(у тисячах гривень)

	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
Долари США	8 029	7 881	-	148
Євро	269	39	-	230
Усього	8 298	7 920	-	378

Залишки монетарних показників на кінець звітного року відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу. Курсові різниці разом з

прибутками та збитками за рік визнаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід».

Далі представлено вплив на фінансовий результат та власний капітал Банку в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(у тисячах гривень)

	Станом на кінець 2016 року		Станом на кінець 2015 року	
	Вплив на прибуток/(збиток)	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/(збиток)	Вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 40%	263	263	59	59
Послаблення долара США на 40%	(263)	(263)	(59)	(59)
Зміцнення євро на 40%	66	66	92	92
Послаблення євро на 40%	(66)	(66)	(92)	(92)
Зміцнення рос. руб. на 40%	12	12	-	-
Послаблення рос. руб. на 40%	(12)	(12)	-	-

Вплив коливань валютного курсу на прибуток/збиток та власний капітал Банку був рівнозначний, оскільки фінансовий результат Банку включається до його власного капіталу, а в складі останнього відсутні інші статті, які були б виражені в іноземній валюті, та/або зазнавали б коливань валютного курсу.

Ризик зміни процентної ставки.

Головним органом, що забезпечує реалізацію процентної політики Банку, є Комітет з управління активами та пасивами.

При оцінці процентного ризику використовується статистична модель процентних розривів (ГЕП - аналіз), що дозволяє заздалегідь оцінювати наслідки незбалансованості активів та пасивів, чутливих до зміни відсоткових ставок за строками до погашення, аналізує показники чистого спреду та чистої процентної маржі, вартість процентних активів та собівартість ресурсів, середньо ринкові оцінки процентних ставок.

Управління ризиком здійснюється шляхом встановленням рішенням КУАП процентних ставок по кредитах та депозитах клієнтів, міжбанківських операціях та інших фінансових інструментах.

Далі наведено Загальний аналіз процентного ризику за фінансовими інструментами з фіксованою процентною ставкою.

(у тисячах гривень)

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
На 31 грудня 2016 року						
Усього фінансових активів	20 303	8 187	40 647	87 195	4 952	161 284
Усього фінансових зобов'язань	20 156	711	9 967	-	1 490	32 324
Чистий розрив за процентними ставками	147	7 476	30 680	87 195	3 462	128 960
На 31 грудня 2015 року						
Усього фінансових активів	42 776	13 485	14 863	88 899	4 424	164 467
Усього фінансових зобов'язань	20 442	720	6 712	-	1 409	29 283
Чистий розрив за процентними ставками	22 334	12 765	8 151	88 899	3 035	135 184

Далі приведено моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами, який базується на управлінській звітності (процентна ставка розрахована у відсотках у річному обчисленні).

(%)

	2016 рік		2015 рік	
	гривня	долари США	гривня	долари США
Активи				
Кошти в інших банках	-	-	31	-
Кредити та заборгованість клієнтів	19,9	15	23,8	15
Цінні папери в портфелі банку до погашення	14,9	-	20	-
Зобов'язання				
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	-	-	-	-
Строкові кошти	16	8	18	8

Банк не нараховує проценти по залишкам коштів клієнтів на поточних рахунках. В Банку відсутній торговий портфель цінних паперів, тому цінові коливання інструментів не можуть впливати на капітал. Інші цінові ризики відсутні.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності є одним з ключових фінансових ризиків, від ефективності управління яким залежить стабільне фінансове становище Банку.

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Банк виділяє також ризик ліквідності ринку, який визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, що виникає через нездатність Банку швидко закрити розриви своїх позицій за поточними ринковими ставками, не зазнавши при цьому неприйнятних витрат, а також через нездатність визначати або враховувати зміни ринкових умов, які впливають на спроможність залучати в необхідних обсягах та за прийнятними ставками та/або реалізовувати активи швидко і з мінімальними втратами вартості.

Управління ризиком ліквідності в Банку здійснюється за такими основними напрямками:
Управління і контроль за дотриманням нормативних вимог НБУ за показниками миттєвої (Н4), поточної (Н5) та короткострокової (Н6) ліквідності здійснюється на підставі Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 № 368 (зі змінами та доповненнями):

- проведення щоденних і середньозважених розрахунків даних показників по системі Банку;
- результати розрахунків розглядаються при аналізі підсумків діяльності та прийнятті управлінських рішень;
- для проведення оперативних розрахунків показників ліквідності Банком використовується спеціальне програмне забезпечення.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався встановлених НБУ показників ліквідності.

Показники ліквідності Банку на 31 грудня 2016 року.

Найменування показника		Нормативне значення	Фактичне значення
N4	Норматив миттєвої ліквідності	Не менше 20 %	32,69%
N5	Норматив поточної ліквідності	Не менше 40 %	122,48%
N6	Норматив короткострокової ліквідності	Не менше 60 %	214,22%

Контроль за дотриманням норм обов'язкового резерву на кореспондентському рахунку в НБУ:

- здійснюється щодня по системі Банку в цілому у відповідності до вимог «Положення про порядок формування та зберігання обов'язкових резервів банками України та філіями іноземних банків в Україні».

Банк протягом року дотримувався порядку формування обов'язкових резервів та здатний виконувати свої поточні зобов'язання.

Крім перерахованого, для здійснення оперативного управління ліквідністю, Банк використовує методику аналізу руху активів і зобов'язань у часі. Активи та пасиви зіставляються за строками їх повернення (розрахунок GAP), визначаються наступні абсолютні та відносні показники розриву між потоками активів і пасивів:

- «Чистий розрив» - різниця між активами і пасивами за відповідним строком;
- «Сукупний розрив» - різниця між активами і пасивами наростаючим підсумком, дає інформацію про надлишок або нестачу коштів на різних трояках у майбутньому, відображає вплив накопиченого ризику за попередні періоди;
- «Сукупний розрив у відносній величині» - співвідношення потоків активів, розрахованих наростаючим підсумком;
- «Сукупний розрив / Загальний обсяг активів» - відображає у відносній величині незбалансованість сукупних потоків активів та пасивів у вигляді відсоткової долі від загального розміру активів.

Аналіз ризику ліквідності обчислюється як на основі контрактних недисконтованих грошових потоків, так і аналізу ризику ліквідності за строками погашення на основі дисконтованих грошових потоків.

Нижче наведені дані відображають розподіл грошових потоків по контрактних строках фінансових зобов'язань, що залишилися до погашення станом на кінець дня 31 грудня 2016 року.

(у тисячах гривень)

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти юридичних осіб	19 697	399	10 489	-	-	30 585
Кошти фізичних осіб	596	21	890	-	-	1 507
Інші зобов'язання кредитного характеру	21 927	4	108	-	-	22 039
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	42 220	424	11 487	-	-	54 131

Інші зобов'язання кредитного характеру розкриті в примітці 27.



Нижче наведені дані відображають розподіл грошових потоків по контрактних строках, що залишилися до погашення станом на 31 грудня 2015 року.

(у тисячах гривень)

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти юридичних осіб	17 312	249	1 942	-	-	19 503
Кошти фізичних осіб	905	501	6 382	-	-	7 788
Інші зобов'язання кредитного характеру	12 205	-	-	-	-	12 205
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	30 422	750	8 324	-	-	39 496

Банк використовує аналіз ліквідності за строками погашення за дисконтованими грошовими потоками.

Далі представлений аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

(у тисячах гривень)

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 589	-	-	-	-	6 589
Кредити та заборгованість клієнтів	21 920	17 149	65 151	118 817	-	223 037
Цінні папери в портфелі до погашення	12 020	-	-	-	-	12 020
Інші фінансові активи	11	-	-	-	-	11
Усього фінансових активів	40 540	17 149	65 151	118 817	-	241 657
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	20 293	-	10 542	-	-	30 835
Усього фінансових зобов'язань	20 293	-	10 542	-	-	30 835
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	20 247	17 149	54 609	118 817	-	210 822
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	20 247	37 396	92 005	210 822	-	210 822

Дані фінансових активів та зобов'язань у таблиці наведені за контрактною вартістю.



Далі представлений аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період

(у тисячах гривень)

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 780	-	-	-	-	5 780
Кредити та заборгованість клієнтів	8 518	6 211	22 137	88 899	-	125 765
Цінні папери в портфелі до погашення	28 162	-	-	-	-	28 162
Інші фінансові активи	6	-	-	-	-	6
Усього фінансових активів	42 466	13 485	14 863	88 899		159 713
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	18 217	360	7 071	-	-	25 648
Усього фінансових зобов'язань	18 217	360	7 071	-	-	25 648
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	24 249	13 125	7 792	88 899	-	134 065
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	24 249	37 374	45 166	134 065	-	134 065

Дані фінансових активів та зобов'язань у таблиці наведені за балансовою вартістю.

Операційно – технологічний ризик.

Операційно-технологічний ризик - один із не фінансових ризиків, який несе в собі потенційний ризик існування Банку взагалі.

Операційно-технологічний ризик – це ризик фінансових втрат, пов'язаних з управлінськими помилками, шахрайством, недоліками системи внутрішнього контролю чи неадекватності інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності їх роботи, неможливістю своєчасного вжиття заходів по усуненню загроз інтересам Банку.

Для контролю і зниження рівня операційно-технологічного ризику застосовуються такі методи, як:

- внутрішній контроль;
- аудит;
- система експертних оцінок операційного ризику, що проводиться з метою своєчасного виявлення індикаторів підвищеного ризику та управління ними;
- система експертних оцінок операційного ризику, що проводиться з метою своєчасного виявлення індикаторів підвищеного ризику та управління ними;
- сповіщення керівництва про виникнення операційно-технологічних ризиків для прийняття оперативних рішень по його хеджуванню.

Основним методом управління операційно-технологічними ризиками є створення ефективних процедур внутрішнього контролю, які в сукупності складають єдину систему внутрішнього контролю за діяльністю Банку. Процедури внутрішнього контролю є обов'язковим елементом при здійсненні всіх процесів, що дозволяє зменшити ймовірність і наслідки реалізації операційно-технологічного ризику.

Контроль операційно-технологічного ризику під час виконання банківських операцій здійснюється всіма структурними підрозділами Банку в межах їх компетенції.

Географічний ризик.

Активи та зобов'язання були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі та приміщення й обладнання були класифіковані відповідно до країн їх фізичного походження.

Банк не має філій та представництв в інших країнах і веде свою діяльність тільки на території України. Однак, Банк наражається на географічний ризик у зв'язку із ситуацією, що склалася на початку 2014 року. Так, частина кредитного портфеля Банку (2,4%) складається з кредитної заборгованості осіб, місцезнаходження (реєстрації/постійного проживання) яких, у відповідності до положень Закону України «Про забезпечення прав і свобод громадян та правовий режим на тимчасово окупованій території України», знаходиться на тимчасово окупованій території України. Втім, зважаючи на порівняно незначну частку такої заборгованості в структурі кредитного портфеля Банку можна зробити висновок що за станом на 31.12.2016 року географічний ризик Банку є контрольованим.

Примітка 26. Структура регулятивного капіталу

Головною метою Банку щодо управління капіталом є залучення і підтримка достатнього обсягу капіталу, необхідного для розширення діяльності і забезпечення покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які приймаються в процесі банківської діяльності.

Політика Банку передбачає підтримку забезпечення належної довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку, а також сталого розвитку в майбутньому.

При цьому враховується і вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті підвищення співвідношення запозиченого та власного капіталу, і перевагами та стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості фінансової позиції.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року Банк відповідає нормативним вимогам щодо показників капіталу - показник достатності(адекватності) регулятивного капіталу складає 88,06%.

Регулятивний капітал Банку має наступну структуру:

	(у тисячах гривень)	
	Звітний 2016 рік	Попередній 2015 рік
Основний капітал (капітал 1-го рівня):		
- Статутний капітал фактично сплачений	125 000	125 000
- Нематеріальні активи	(1 512)	(921)
- Загальні резервні фонди	683	59
- Незареєстрований статутний капітал	9 500	
Додатковий капітал:		
- Резерви під заборгованість інших банків та заборгованість за кредитами, які віднесено до I категорії якості	1 461	259
- Збиток минулого року	-	(17)
- Розрахунковий прибуток /збиток поточного року	(7 099)	10 142
Усього регулятивного капіталу	128 033	134 522

**Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку****Зобов'язання з оперативного лізингу(оренди)**

Станом на 31 грудня 2016 року Банк має потенційні зобов'язання у вигляді майбутніх мінімальних орендних платежів за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду):

	(у тисячах гривень)	
	Звітний 2016 рік	Попередній 2015 рік
До 1 року	2 757	2 757
Від 1 року до 5 років	8 144	8 270
Понад 5 років	-	-
Усього	10 901	11 027

Банк є орендарем приміщення Банку. Строк оренди до закінчення дії договору складає 3 роки. Станом на 31 грудня 2016 року Банк не має вимог щодо отримання суборендних платежів.

Зобов'язання з кредитування.

Основною метою зазначених інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам у разі необхідності. Фінансові гарантії, що є безвідкличними гарантіями того, що Банк здійснить платіж на користь третіх осіб у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той же кредитний ризик, що і кредити. Зобов'язання з кредитування представляють собою невикористану частку сум для надання кредитів. Зобов'язання з кредитування є відкличними. За зобов'язаннями з кредитування Банк потенційно несе кредитний ризик у сумі, що дорівнює невикористаним зобов'язанням, але меншою мірою ніж за наданими кредитами, тому що надання кредитів за зобов'язаннями належить від дотримання клієнтами певних умов.

Банк не має непередбачених зобов'язань із кредитування.

Далі представлена структура зобов'язань з кредитування. (Всі наявні зобов'язання Банку надані у валюті звітності - гривні).

	(у тисячах гривень)	
	Звітний 2016 рік	Попередній 2015 рік
Зобов'язання з кредитування, що надані	20 891	12 205
Фінансові гарантії	1 148	-
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(42)	-
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	21 997	12 205

Примітка 28. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається як сума, за яку фінансовий інструмент можна обміняти між обізнаними та зацікавленими учасниками за звичайних умов, інших ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

При початковому визнанні фінансові активи і зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю. Базою для визначення початкової справедливої вартості на момент операції в одному випадку будуть ринкові котирування на інструмент, а в іншому – методи оцінки, метод аналізу дисконтованих грошових потоків. У випадку неможливості достовірно визначити справедливую вартість дольових інструментів допускається оцінка за собівартістю за вирахуванням витрат по знеціненню. Вважається, що справедливою вартістю фінансового інструменту при початковому визнанні є ціна операції – справедлива вартість відшкодування, отриманого чи переданого.

Банк класифікує оцінки за справедливою вартістю за допомогою ієрархії справедливої вартості:

- рівень 1: ціни котирувань на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- рівень 2: вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активів або зобов'язань або прямо, або опосередковано;
- рівень 3: вхідні дані активів або зобов'язань, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати.

Кращим свідченням справедливої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання є ціни котирування на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо ціни котирування легко і регулярно доступні та відображають фактичні й регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами. Справедлива вартість визначається як ціна, узгоджена між зацікавленим покупцем та зацікавленим продавцем в операції незалежних сторін. Мета визначення справедливої вартості для фінансового інструмента, який відкрито купується та продається на активному ринку – отримати ціну, за якою відбулась би операція з цим інструментом на кінець звітного періоду на найсприятливішому активному ринку, до якого Банк має безпосередній доступ.

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Банк визначає справедливую вартість, застосовуючи методи оцінювання. Такі методи базуються на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні), посиленні на поточну справедливую вартість іншого ідентичного інструмента, аналізі дисконтованих грошових потоків. Мета застосування методів оцінювання – визначити, якою була б ціна операції на дату оцінки в обміні між незалежними сторонами, виходячи із звичайних міркувань бізнесу. Справедлива вартість оцінюється на основі результатів застосування методів оцінювання, в яких максимально враховуються ринкові показники (та якомога менше – дані, специфічні для Банку). Періодично Банк обстежує методи оцінювання та перевіряє їх на обґрунтованість, застосовуючи ціни спостережених поточних ринкових операцій з такими самими інструментами, або на основі інших доступних спостережених ринкових даних.

Грошові кошти та їх еквіваленти відображені за первісною вартістю, яка наближається до їх поточної справедливої вартості.

Кошти в інших банках та кошти банків. Для активів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно високою терміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових активів і зобов'язань, процентні ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Кредити та заборгованість клієнтів. Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та процентної ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків за кредитами виходячи з таких факторів як поточна ситуація у секторі економіки, в якому функціонує позичальник, фінансовий

стан кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно, резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат, яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.

В основному, кредити надаються за ринковими ставками, і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно, балансова вартість, обчислена як амортизована вартість таких інструментів, є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

Кошти клієнтів. Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткотерміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів, процентні ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Справедлива вартість та рівні ієрархії вихідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за звітний період.

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			(у тисячах гривень)	
	Ринкові котирування (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)	Усього справедли ва вартість	Усього балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти:					
-готівкові кошти	-	996	-	996	996
- кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	1 850	-	1 850	1 850
- кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	3 743	-	3 743	3 743
Кредити та заборгованість клієнтів:					
-кредити юридичним особам	-	-	123 871	123 871	123 518
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	10 792	10 792	10 792
-іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	3 420	3 420	3 413
Цінні папери в портфелі банку до погашення:					
-депозитні сертифікати Національного банку України	-	12 020	-	12 020	12 020
Інші фінансові активи	-	-	11	11	11
Усього активів	-	18 609	137 734	156 703	156 343
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти клієнтів:					
-юридичні особи	-	-	29 372	29 372	29 372
-фізичні особи	-	-	1 463	1 463	1 463
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань	-	-	30 835	30 835	30 835

Справедлива вартість та рівні ієрархії вихідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за попередній період.

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			(у тисячах гривень)	
	Ринкові котирування (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовує спостережні дані(2-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними(3-й рівень)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти:					
- готівкові кошти	-	1 906	-	1 906	1 906
- кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	1 618	-	1 618	1 618
- кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	2 256	-	2 256	2 256
Кредити та заборгованість клієнтів:					
- кредити юридичним особам	-	-	111 098	111 098	111 098
- кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	11 133	11 133	11 133
- іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	3 534	3 534	3 534
Цінні папери в портфелі банку до погашення:					
- депозитні сертифікати Національного банку України	-	28 162	-	28 162	28 162
Інші фінансові активи	-	-	6	6	6
Усього активів		33 942	125 771	159 713	159 713
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти клієнтів:					
- юридичні особи	-	-	18 218	18 218	18 218
- фізичні особи	-	-	7 430	7 430	7 430
Усього зобов'язань		-	25 468	25 468	25 468

Примітка 29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період.

(у тисячах гривень)

	Кредити та дебіторська заборгованість	Інвестиції утримані до погашення	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 589	-	6 589
Кредити та заборгованість клієнтів:	137 723	-	137 723
-кредити юридичним особам	123 518	-	123 518
-кредити на поточні потреби фізичним особам	10 792	-	10 792
-іпотечні кредити фізичних осіб	3 413	-	3 413
Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	12 020	12 020
Інші фінансові активи	11	-	11
Усього фінансових активів	144 323	12 020	156 343

Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період.

(у тисячах гривень)

	Кредити та дебіторська заборгованість	Інвестиції утримані до погашення	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 780	-	5 780
Кредити та заборгованість клієнтів:	125 765	-	125 765
-кредити юридичним особам	111 098	-	111 098
-кредити на поточні потреби фізичним особам	11 133	-	11 133
-іпотечні кредити фізичних осіб	3 534	-	3 534
Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	28 162	28 162
Інші фінансові активи	6	-	6
Усього фінансових активів	153 933	28 162	159 713

Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами

Операції з пов'язаними сторонами - це передача ресурсів, послуг або зобов'язань. До них відносяться операції зі здійснення розрахунків, надання кредитів, залучення депозитів, операції з іноземними валютами тощо.

Відносини між пов'язаними сторонами можуть вплинути на прибутки/збитки або на фінансовий стан Банку.

Протягом звітного 2016 року операції з пов'язаними сторонами Банк проводив на умовах, що не відрізняються від умов, встановлених для інших контрагентів.

Банк не нараховує проценти по залишкам на поточних рахунках.



Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітної періоду.

(у тисячах гривень)

	Найбільші учасники(акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка_16_%)	-	930	-	930
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	(68)	-	(68)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка_0_%)	-	67	770	837
Інші зобов'язання	-	34	-	34

До інших пов'язаних сторін відносяться асоційовані особи акціонерів банку та провідного управлінського персоналу.

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період.

(у тисячах гривень)

	Найбільші учасники(акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Процентні доходи	-	145	-	145
Процентні витрати	-	-	60	60
Зміни резерву від знецінення кредитів	-	(48)	-	(48)
Відрахування до резервів під знецінення кредитів	-	(68)	-	(68)
Комісійні доходи	4	-	78	82

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітної періоду.

(у тисячах гривень)

	Провідний управлінський персонал
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	408
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	142

У звітному періоді провідному управлінському персоналу здійснені поточні виплати та нараховані зобов'язання (резерв по відпусткам).

(у тисячах гривень)

	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	5 607	907

Примітка 31. Події після дати балансу.

Події між датою складання балансу і датою затвердження загальними зборами акціонерів ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, які б надавали додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу та вимагали коригування відповідних статей активів і зобов'язань, або вимагали розкриття інформації про ці події у примітках до фінансової звітності не відбувалось.

Відповідно до програми капіталізації Банк має намір здійснити збільшення статутного капіталу на 75 млн.грн. у червні 2017 р. за рахунок здійснення грошових внесків власником істотної участі Банку в рамках проведення поточної емісії акцій.

Затверджено до випуску та підписано

“_05_” квітня 2016 року



Голова Правління

[Signature]
Р.М. Піддубний

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

[Signature]
Н.В. Гайова