

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Гриценко О.В.

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

28.04.2017

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2016 рік

I. Загальні відомості

- | | |
|------------------------------------|---|
| 1. Повне найменування емітента | Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпортерський банк України" |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Код за СДРНОУ | 00032112 |
| 4. Місцезнаходження | вул. Антоновича, 127, м.Київ, Голосіївський, 03150 |
| 5. Міжміський код, телефон та факс | (044) 247-38-38, 247-80-82 |
| 6. Електронна поштова адреса | bank@eximb.com |

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

- | | |
|--|---|
| 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | 28.04.2017
(дата) |
| 2. Річна інформація опублікована у | № 81 Бюлетень "Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку" |
| | (номер та найменування офіційного друкованого видання) |
| | 28.04.2017
(дата) |
| 3. Річна інформація розміщена на сторінці | http://www.eximb.com/ukr/about/securities_report/2016/ в мережі Інтернет |
| | 28.04.2017
(дата) |
| | (адреса сторінки) |

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	X
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	
8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після зміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року	
20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття	
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів	
22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів	
23. Основні відомості про ФОН	
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН	
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН	
26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН	
27. Правила ФОН	
28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)	
29. Текст аудиторського висновку (звіту)	X
30. Річна фінансова звітність	
31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)	X
32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)	
33. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
34. Примітки: Оскільки 100 відсотків акцій Банку належить державі, в банку не створено посади корпоративного секретаря. Для організації інформаційного забезпечення та діяльності Наглядової ради у банку створено відділ забезпечення роботи Наглядової ради та Правління. Фізичних осіб-засновників немає. Посадові особи акціями емітента не володіють. Фізичних осіб, що володіють 10 відсотками і більше акцій емітента немає. Згідно ст.7 Закону України "Про банки і банківську діяльність" загальні збори акціонерів в державному банку не проводяться. Виплата дивідендів за звітний період не здійснювалась. Облігації, інші цінні папери та похідні цінні папери за звітний період емітентом не випускались. Викуп власних акцій протягом звітного періоду не здійснювався. Рішення про попереднє падання згоди на вчинення значних правочинів, про надання згоди на вчинення значних правочинів, про надання згоди на вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість протягом звітного періоду не приймались. Іпотечні цінні папери не випускались	

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпорتنний банк України"	
2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)	А01 №370608	
3. Дата проведення державної реєстрації		23.01.1992
4. Територія (область)	м. Київ	
5. Статутний капітал (грн)		31008040850,00
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі		100
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії		0
8. Середня кількість працівників (осіб)		3665
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
Інші види грошового посередництва		64.19
10. Органи управління підприємства:		
11. Банки, що обслуговують емітента:		
1) найменування банку (філії, відділення банку), Національний банк України який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті		
2) МФО банку	300001	
3) поточний рахунок	32007100501026	
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті		
5) МФО банку		
6) поточний рахунок	д/п	

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія	2	05.10.2011	Національний банк України	
Опис: Ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Ліцензія видава безстроково.				
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	АЕ 286516	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений.				
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	АЕ 286515	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений.				

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи	AE 286514	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений.				
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Андеррайтинг	AE 294530	21.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений.				
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність	AE 294529	21.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений.				

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність	АЕ 294528	21.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений.				
Професійна діяльність на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльність з торгівлі цінними паперами. Діяльність з управління цінними паперами	791	21.07.2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений.				
Генеральна ліцензія	2-2	18.11.2016	Національний банк України	
Опис: Ліцензія на право здійснення валютних операцій згідно з додатком. Ліцензія видана безстроково.				

13. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб

- | | |
|--------------------------------|---------------------------------------|
| 1) найменування | Лізингова компанія "Укрексімлізинг" |
| 2) організаційно-правова форма | Дочірнє підприємство |
| 3) код за ЄДРПОУ | 25197943 |
| 4) місцезнаходження | 04053, м.Київ, вул. Воровського, 11-А |
- 5) опис: Доірнє підприємство "Укрексімлізинг", що повністю належить банку, було засноване у 1997 році та зареєстроване в Україні і здійснює торгові та лізингові операції.
-

- | | |
|--------------------------------|---|
| 1) найменування | ТОВ "Ексімлізинг" |
| 2) організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| 3) код за ЄДРПОУ | 34492788 |
| 4) місцезнаходження | 04053, м.Київ, вул. Воровського, 11 |
- 5) опис: Доірнє підприємство ТОВ "Ексімлізинг", що повністю належить банку, було засноване у 2006 році та зареєстроване в Україні.
-

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Moody's Investors Service Ltd.	Міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента	Коротк. депоз. в ін. валюті Not Prime
		24.11.2015	
Moody's Investors Service Ltd.	Міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента	Коротк. депоз. в нац. валюті Not Prime
		24.11.2015	
Moody's Investors Service Ltd.	Міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента	Довгостр. депозити в ін. валюті Са
		24.11.2015	
Moody's Investors Service Ltd.	Міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента	Баз. оцінка кредитоспром. ВСА: саа3
		24.11.2015	
Moody's Investors Service Ltd.	Міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента	Бор. субор. зобов'яз. в ін. валюті Са
		24.11.2015	

1	2	3	4
Moody's Investors Service Ltd.	Міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента	Пріор. незаб. бор. зоб. в ін. вал. СааЗ
		24.11.2015	
Moody's Investors Service Ltd.	Міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента	Довгостр. депозити в нац. валюті СааЗ
		24.11.2015	
Fitch Rating Ltd.	Міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента	Пріор. незабезп. зобов. в ін. валюті В-
		21.11.2016	
Fitch Rating Ltd.	Міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента	Рейтинг підтримки 5
		21.11.2016	
Fitch Rating Ltd.	Міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента	Рейтинг стійкості ссс
		21.11.2016	
Fitch Rating Ltd.	Міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента	Коротк. рейт. дефолту в ін. валюті В
		21.11.2016	

1	2	3	4
Fitch Rating Ltd.	Міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента	Довгостр. р. дефолту в нац. валюті В-
		21.11.2016	
Fitch Rating Ltd.	Міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента	Довгостр. р. дефолту в ін. валюті В-
		21.11.2016	
Fitch Rating Ltd.	Міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента	Довгостр. р. за нац. шкалою АА (ukr)
		21.11.2016	

**IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій
(розміру часток, паїв)**

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Держава в особі Кабінету Міністрів України	00031101	Грушевського, 12/2, м.Київ, Печерський р-н, 01008	100,000000000000
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього:			100,000000000000

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

- 1) посада*** Голова Правління
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Гриценко Олександр Вікторович
- 3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- 4) рік народження** 1975
- 5) освіта** Вища. Київський державний економічний університет
- 6) стаж роботи (років)** 9
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: Banque Havilland S.A. (Лондон, Великобританія), асоційований директор, член Комітету з управління активами.
- 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 15.08.2014 необмежений
- 9) опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надана.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Статуту і Положення про Правління.
- 1) посада*** Заступник Голови Правління, член Правління
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Белінський Олег Віталійович
- 3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- 4) рік народження** 1966
- 5) освіта** Вища. Київський державний університет ім. Т.Г. Шевченка
- 6) стаж роботи (років)** 22
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: АТ "Укресімбанк", Радник Голови Правління.
- 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 04.12.2014 необмежений
- 9) опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надана.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Статуту і Положення про Правління

1) посада*** Заступник Голови Правління, член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Котов Володимир Михайлович
фізичної особи або повне
найменування юридичної особи

3) паспортні дані фізичної особи
(серія, номер, дата видачі, орган,
який видав)* або код за ЄДРПОУ
юридичної особи

4) рік народження** 1952

5) освіта** Вища. Київський інститут пародного господарства ім. Д.С.
Коротченка, Академія МВС Росії

6) стаж роботи (років)** 42

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: ТОВ "Фактор Енергогруп",
начальник Управління безпеки бізнесу та захисту інформації.

8) дата набуття повноважень та 04.12.2014 необмежений
термін, на який обрано (призначено)

9) опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Статуту і Положення про Правління

1) посада*** Член Правління - заступник Голови Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Миськів Сергій Миколайович
фізичної особи або повне
найменування юридичної особи

3) паспортні дані фізичної особи
(серія, номер, дата видачі, орган,
який видав)* або код за ЄДРПОУ
юридичної особи

4) рік народження** 1970

5) освіта** Вища. Чернівецький державний університет

6) стаж роботи (років)** 23

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: АТ "Укрексімбанк", Член
Правління.

8) дата набуття повноважень та 06.02.2013 необмежений
термін, на який обрано (призначено)

9) опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Статуту і Положення про Правління

- 1) посада*** Член Правління - заступник Голови Правління
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Монастирська Світлана Миколаївна
фізичної особи або повне
найменування юридичної особи
- 3) паспортні дані фізичної особи
(серія, номер, дата видачі, орган,
який видав)* або код за СДРПОУ
юридичної особи
- 4) рік народження** 1979
- 5) освіта** Вища. Українська академія банківської справи
- 6) стаж роботи (років)** 17
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: ПАТ "Альфа-банк", директор
Департаменту корпоративного кредитування
- 8) дата набуття повноважень та 05.11.2010 необмежений
термін, на який обрано (призначено)
- 9) опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Статуту і Положення про Правління
- 1) посада*** Член Правління
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Алексеева Ольга Миколаївна
фізичної особи або повне
найменування юридичної особи
- 3) паспортні дані фізичної особи
(серія, номер, дата видачі, орган,
який видав)* або код за СДРПОУ
юридичної особи
- 4) рік народження** 1953
- 5) освіта** Вища. Міжгалузевий інститут післядипломної освіти
Міністерства освіти України
- 6) стаж роботи (років)** 46
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: АТ "Укресімбанк", начальник
Управління обліку і звітності - головний бухгалтер
- 8) дата набуття повноважень та 03.04.2006 необмежений
термін, на який обрано (призначено)
- 9) опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Статуту і Положення про Правління

1) посада*** Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи Руда Вікторія Олександрівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження** 1973

5) освіта** Вища. Київський державний економічний університет

6) стаж роботи (років)** 21

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: ПАТ "Герра Банк", Перший заступник Голови Правління

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 04.11.2010 необмежений

9) опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Статуту і Положення про Правління

1) посада*** Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи Соколов Олександр Володимирович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження** 1965

5) освіта** Вища. Київський інститут народного господарства

6) стаж роботи (років)** 27

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: ТОВ "ЕсСіЕйч" (SCH), Директор

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 05.11.2010 необмежений

9) опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Статуту і Положення про Правління

1) посада***	Член Правління
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа Щур Олександр Володимирович
3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	
4) рік народження**	1978
5) освіта**	Вища. Київський національний економічний університет, Київський національний університет ім.Т.Г. Шевченка
6) стаж роботи (років)**	17
7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**:	АТ "Укрексімбанк", начальник Управління зовнішніх запозичень
8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	06.02.2013 обрано необмежений
9) опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала. Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Статуту і Положення про Правління	

1) посада***	Голова Наглядової ради
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа Гребя Роман Володимирович
3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	
4) рік народження**	1978
5) освіта**	Вища. Національна юридична академія України ім. Я. Мудрого
6) стаж роботи (років)**	18
7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**:	Заступник Міністра освіти та науки
8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	08.04.2015 5 років
9) опис: Призначений на посаду Постановою КМУ від 08.04.2015 №194. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала. Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років. Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" і Положення про Наглядову Раду. Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" члени Наглядової ради	

державного банку виконують свої функції без отримання будь-якої матеріальної винагород

- 1) посада*** Заступник Голови Наглядової ради
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Шевальов Артем Валентинович
- 3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- 4) рік народження** 1975
- 5) освіта** Вища. Інститут міжнародних відносин КНУ ім. Т.Шевченка. Лондонська школа бізнесу
- 6) стаж роботи (років)** 25
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: Заступник Міністра фінансів з питань європейської інтеграції
- 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 08.04.2015 5 років
- 9) опис: Призначений на посаду Постановою КМУ від 08.04.2015 №194. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала. Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років. Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" і Положення про Наглядову Раду. Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" члени Наглядової ради державного банку виконують свої функції без отримання будь-якої матеріальної винагород

- 1) посада*** Член Наглядової ради
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Маркарова Оксана Сергіївна
- 3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- 4) рік народження** 1976
- 5) освіта** Вища. Національний університет "Кієво-Могилянська Академія". Університет штату Індіана.
- 6) стаж роботи (років)** 20
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: Перший заступник Міністра фінансів України
- 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 08.04.2015 5 років

9) опис: Призначена на посаду Постановою КМУ від 08.04.2015 №194.
 Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
 Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
 Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років.
 Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" і Положення про Наглядову Раду.
 Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" члени Наглядової ради державного банку виконують свої функції без отримання будь-якої матеріальної винагород

- | | |
|---|---|
| 1) посада*** | Член Наглядової ради |
| 2) прізвище, ім'я, по батькові
фізичної особи або повне
найменування юридичної особи | фізична особа Паракуда Олег Васильович |
| 3) паспортні дані фізичної особи
(серія, номер, дата видачі, орган,
який видав)* або код за ЄДРПОУ
юридичної особи | |
| 4) рік народження** | 1981 |
| 5) освіта** | Вища. Київський національний університет ім. Т.Шевченка,
Національний університет "Львівська політехніка",
Національна академія державного управління при |
| 6) стаж роботи (років)** | 12 |
| 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: | Перший заступник Міністра
Кабінету Міністрів України |
| 8) дата набуття повноважень та
термін, на який обрано (призначено) | 12.03.2014 5 років |
| 9) опис: Призначений на посаду Постановою КМУ від 12.03.2014 №70.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" і Положення про Наглядову Раду.
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" члени Наглядової ради державного банку виконують свої функції без отримання будь-якої матеріальної винагород | |

1) посада*** Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Волошин Вячеслав Едуардович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження** 1976

5) освіта** Вища. Українська Академія державного управління при Президентів України. Київський національний економічний університет

6) стаж роботи (років)** 19

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: Керівник Служби Міністра юстиції

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 08.04.2015 5 років

9) опис: Призначений на посаду Постановою КМУ від 08.04.2015 №194. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надана. Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років. Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" і Положення про Наглядову Раду. Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" члени Наглядової ради державного банку виконують свої функції без отримання будь-якої матеріальної винагороди

1) посада*** Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Гребеник Наталія Іванівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження** 1951

5) освіта** Вища. Київський інститут народного господарства

6) стаж роботи (років)** 39

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: Інститут магістерської та післядипломної освіти Університету банківської справи Національного банку України, доцент кафедри банківської справи

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 02.04.2014 5 років

9) опис: Призначена на посаду Указом Президента від 02.04.2014 №363/2014.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років.

Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" і Положення про Наглядову Раду.

Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" члени Наглядової ради державного банку виконують свої функції без отримання будь-якої матеріальної винагороди

1) посада***

Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові
фізичної особи або повне
найменування юридичної особи

фізична особа Смовженко Тамара Степанівна

3) паспортні дані фізичної особи
(серія, номер, дата видачі, орган,
який видав)* або код за ЄДРПОУ
юридичної особи

4) рік народження**

1951

5) освіта**

Вища. Львівський політехнічний інститут, Львівський
торгівельно-економічний інститут

6) стаж роботи (років)**

21

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: Університет банківської
справи Національного банку України, ректор

8) дата набуття повноважень та
термін, на який обрано (призначено)

02.04.2014 5 років

9) опис: Призначена на посаду Указом Президента від 02.04.2014 №363/2014.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років.

Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" і Положення про Наглядову Раду.

Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" члени Наглядової ради державного банку виконують свої функції без отримання будь-якої матеріальної винагороди

1) посада*** Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Балченко Сергій Олексійович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження** 1958

5) освіта** Вища. Київський торговельно-економічний інститут

6) стаж роботи (років)** 38

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: Товариство з обмеженою відповідальністю "БЛО", директор

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 26.08.2014 5 років

9) опис: Призначений на посаду Указом Президента від 26.08.2014 №689/2014.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" і Положення про Наглядову Раду.
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" члени Наглядової ради державного банку виконують свої функції без отримання будь-якої матеріальної винагороди

1) посада*** Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Костробій Юрій Петрович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження** 1975

5) освіта** Вища. Національний Університет "Львівська політехніка", INSEAD MBA

6) стаж роботи (років)** 18

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: Товариство з обмеженою відповідальністю "Аксел Партнерс", Генеральний директор

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 26.08.2014 5 років

9) опис: Призначений на посаду Указом Президента від 26.08.2014 №689/2014.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років.

Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" і Положення про Наглядову Раду.

Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" члени Наглядової ради державного банку виконують свої функції без отримання будь-якої матеріальної винагороди

- | | |
|--|--|
| 1) посада*** | Член Наглядової ради |
| 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | фізична особа Батюк Олег Володимирович |
| 3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРНОУ юридичної особи | |
| 4) рік народження** | 1963 |
| 5) освіта** | Вища. Київський державний університет ім.Т.Г. Шевченка |
| 6) стаж роботи (років)** | 32 |
| 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: | ТОВ "Дентос Юроп", директор |
| 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) | 30.08.2016 5 років |
| 9) опис: | Призначений на посаду Указом Президента від 30.08.2016 №374/2016. |
| | Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. |
| | Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала. |
| | Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років. |
| | Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" і Положення про Наглядову Раду. |
| | Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" члени Наглядової ради державного банку виконують свої функції без отримання будь-якої матеріальної винагород |

1) посада***	Голова Ревізійної комісії
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа Войцеховська Світлана Михайлівна
3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	
4) рік народження**	1959
5) освіта**	Вища
6) стаж роботи (років)**	40
7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**:	Верховна Рада України, Народний депутат України VIII скликання
8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	22.04.2015 3 роки
9) опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надає. Відомостей щодо освіти не надано. Відповідно до Положення про Ревізійну комісію АТ "Укресімбанк" термін повноважень членів Ревізійної комісії - 3 роки. Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" і Положення про Ревізійну комісію	

1) посада***	Член Ревізійної комісії
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа Дуда Володимир Петрович
3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	
4) рік народження**	1975
5) освіта**	Вища. Львівський державний університет ім. Івана Франка. Тернопільська академія народного господарства
6) стаж роботи (років)**	22
7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**:	Державна казначейська служба України, перший заступник Голови
8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	22.04.2015 3 роки
9) опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надає. Відповідно до Положення про Ревізійну комісію АТ "Укресімбанк" термін повноважень членів Ревізійної комісії - 3 роки.	

Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" і Положення про Ревізійну комісію

- 1) посада*** Член Ревізійної комісії
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Рубан Наталія Іванівна
фізичної особи або повне
найменування юридичної особи
- 3) паспортні дані фізичної особи
(серія, номер, дата видачі, орган,
який видав)* або код за ЄДРПОУ
юридичної особи
- 4) рік народження** 1959
- 5) освіта** Вища. Дніпропетровський сільськогосподарський інститут

- 6) стаж роботи (років)** 39
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: Державна фіскальна служба України, директор департаменту аудиту
- 8) дата набуття повноважень та 19.06.2014 3 роки
термін, на який обрано (призначено)
- 9) опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Відповідно до Положення про Ревізійну комісію АТ "Укресімбанк" термін повноважень членів Ревізійної комісії - 3 роки.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" і Положення про Ревізійну комісію

- 1) посада*** Головний бухгалтер
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Потьомська Наталія Анатоліївна
фізичної особи або повне
найменування юридичної особи
- 3) паспортні дані фізичної особи
(серія, номер, дата видачі, орган,
який видав)* або код за ЄДРПОУ
юридичної особи
- 4) рік народження** 1967
- 5) освіта** Вища. Київський інститут народного господарства
- 6) стаж роботи (років)** 31
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: АТ "Укресімбанк", заступник начальника Управління обліку і звітності - заступник головного бухгалтера - начальник відділу податкового обліку.
- 8) дата набуття повноважень та 23.05.2006 необмежений
термін, на який обрано (призначено)
- 9) опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала

* Зазначаються у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

*** Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій		
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні
Держава в особі Кабінету Міністрів України	00031101	Грушевського, 12/2, м.Київ, Печерський р-н, 01008	21208750	100	100	21208750	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт		Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій		
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні
	Усього:		21208750	100	100	21208750	0	0

ІХ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "ПрайсвогтерхаусКуперс (Аудит)"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	21603903
Місцезнаходження	вул. Жилищська, 75, м.Київ, 01032
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0152
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	(044) 3540404
Факс	(044) 3540790
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис: Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Актив-аудит"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	30785437
Місцезнаходження	вул. Генерала Наумова, 23-Б, м.Київ, 03115
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0000002
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.09.2012
Міжміський код та телефон	(044) 4985652
Факс	(044) 4985652
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис: Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	White & Case LLP
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	д/н
Місцезнаходження	Олд Брод Стріт, 5 EC2 N1 DW, м. Лондон, д/н, ВЕЛИКА БРИТАНІЯ
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	не ліцензується
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	44 (20) 75321000
Факс	44 (20) 75321001
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту
Опис: Юридична особа, що надає консультації в якості міжнародного юридичного консультанта.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство Страхова компанія "АСКО-Медсервіс"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	13550765
Місцезнаходження	вул. Горького, 122, м.Київ, 03150
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ 528599
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	07.04.2010
Міжміський код та телефон	(044) 2474070
Факс	(044) 2474080
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис: Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Українська Пожежно-Страхова Компанія"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	20602681
Місцезнаходження	вул. Кирилівська, 40, м.Київ, 04080
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 641971
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.06.2015
Міжміський код та телефон	(044) 2386533
Факс	(044) 2386533
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис: Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство Страхова компанія "Упіка"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	20033533
Місцезнаходження	вул. Саксаганського, 70-А, м.Київ, 01032
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 293979
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	07.08.2014
Міжміський код та телефон	(044) 2256000
Факс	(044) 2256002
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис: Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Страхова група ТАС"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30115243
Місцезнаходження	пр-т Перемоги, 65, м.Київ, 01001
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ 500429
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	02.12.2009
Міжміський код та телефон	д/н
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис: Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "СК "Альфа страхування"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30968986
Місцезнаходження	пр-т Воз'єднання, 19, м.Київ, 02160
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 522508
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.08.2014
Міжміський код та телефон	(044) 4997766
Факс	(044) 4997766
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис: Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "СК Арсенал Страхування"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	33908322
Місцезнаходження	вул. Борщагівська, 154, м.Київ, 03056
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 198589
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.02.2013
Міжміський код та телефон	(044) 2277711
Факс	0800-604453
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис: Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "СКІ "Гарантія"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	14229456
Місцезнаходження	Печерський узвіз, 3, м.Київ, 01601
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ 584761
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.07.2011
Міжміський код та телефон	(044) 5816770
Факс	(044) 5816770
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис: Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з додатковою відповідальністю "Альянс Україна"
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	32253696
Місцезаходження	вул. Дегтярівська, 21-Г, м.Київ, 04119
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АН 284452
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.03.2006
Міжміський код та телефон	(044) 4590051
Факс	(044) 4590052
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис: Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Fitch Ratings Ltd.
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	д/н
Місцезаходження	30 North Colonnade E14 5GN, м. Лондон, д/п, ВЕЛИКА БРИТАНІЯ
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/п
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	44 (20) 35301000
Факс	44 (20) 35301500
Вид діяльності	Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів
Опис: Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Moody's Investors Service
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	д/н
Місцезнаходження	One Canada Square, Canary Wharf E14 5FA, м. Лондон, д/н, ВЕЛИКА БРИТАНІЯ
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	не ліцензується
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	44 (20) 77721000
Факс	44 (20) 77725401
Вид діяльності	Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів
Опис: Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	вул. Нижній Вал, 17/8, м.Київ, 04071
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	не ліцензується
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 5910419
Факс	(044) 5410404
Вид діяльності	Депозитарна діяльність і Центрального депозитарію
Опис: Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність депозитарію	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за СДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	вул. Тропініна, 7-Г, м.Київ, 04107
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	271
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	06.09.2013
Міжміський код та телефон	(044) 5854242
Факс	(044) 5854242
Вид діяльності	Розрахунково-клірингова діяльність
Опис: Юридична особа, яка надає клірингові послуги емітенту.	

11. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Пайменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
29.01.2016	08/1/2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку.	UA4000038426	Ація проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1462,04	21208730	31008040850,00	100
Опис: Оскільки 100% акцій банку належать державі, в лістинг цінні папери не внесені, торгівля по них відсутня.									

XI. Опис бізнесу

Важливі події розвитку

АТ "Укресімбанк" є однією з найбільш успішних банківських установ України, конкурентоспроможною на внутрішньому та зовнішніх фінансових ринках, зі стабільним фінансовим станом, бездоганною репутацією, досвідченим менеджментом і висококваліфікованим персоналом.

Серед визначних досягнень Банку 2016 року можна відзначити:

- у березні Укресімбанк було визначено Агентом Міністерства фінансів України у спільному Проекті України та Європейського інвестиційного банку. Метою Проекту є кредитування малого та середнього підприємництва і розвиток банківського сектора.
 - у травні Укресімбанк став ексклюзивним партнером Національного форуму з підтримки експорту.
 - у червні надійність та стійкість Укресімбанку підтверджено рейтингами провідних ЗМІ, а саме, у рейтингах авторитетного видання "Форіншурер" та фінансового порталу "Minfin".
 - також у червні Visa International нагородила Укресімбанк за розвиток преміальних програм Visa Gold
 - у листопаді електронний річний звіт Укресімбанку став срібним призером конкурсу "Краще корпоративне медіа України 2016"
 - також у листопаді міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings підвищило рейтинги Укресімбанку, зокрема довгострокові рейтинги Укресімбанку в іноземній та національній валюті, а також рейтинг пріоритетних незабезпечених зобов'язань в іноземній валюті з "CCC" до "B-" з прогнозом "стабільний".
- Короткостроковий рейтинг дефолту емітента (РДЕ) в іноземній валюті було підвищено з "C" до "B". Агентство Fitch Ratings також підвищило довгостроковий рейтинг банку за національною шкалою з "AA-(ukr)" до "AA(ukr)", прогноз "стабільний". При цьому агентство підтвердило рейтинг стійкості банку та рейтинг його субординованого боргу

Інформація про організаційну структуру емітента

Мережа АТ "Укресімбанк" станом на 01.01.2017 нараховує: Головний банк, 2 представництва, 24 філії, 59 відділень.

АТ "Укресімбанк" Головний банк
МФО 322313
03150 м. Київ, вул. Антоновича, 127

Центральне відділення АТ "Укресімбанк" у м. Києві
03150, м. Київ, вул. Пименська, 5
Відділення №6 АТ "Укресімбанк" у м. Києві
01014, м. Київ, вул. Бастіонна, 6
Відділення АТ "Укресімбанк" у м. Ізмаїлі
68600, Одеська обл., м. Ізмаїл, вул. Героїв Сталінграду, 66

Представництво АТ "Укресімбанк" у м. Лондоні
Сполучене Королівство Великої Британії та Північної Ірландії
Luxon House 100 St. Paul's Churchyard, London EC4M 8BU, United Kingdom

Представництво АТ "Укресімбанк" у м. Нью-Йорку
Сполучені Штати Америки
14 WALL STREET, NEW YORK, NY 10005, USA

Філія АТ "Укресімбанк" у м. Вінниці
21050 м. Вінниця, вул. Миколи Оводова, 51, корпус 1
Відділення №2 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Вінниці
21009, м. Вінниця, вул. Київська, 14

Філія АТ "Укресімбанк" у м. Дніпропетровську
49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 26
Відділення №1 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Дніпропетровську
49008, м. Дніпропетровськ, вул. Робоча, 160
Відділення №2 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Дніпропетровську
49044, м. Дніпропетровськ, вул. Виконкомівська, буд. 7, прим 70.
Відділення в м. Ілкіполі Філії АТ "Укресімбанк" у м. Дніпропетровську

53201, Дніпропетровська обл., м. Нікополь, пр-т Трубників, 41
Відділення в м. Дніпродзержинську Філії АТ "Укресімбанк" у м. Дніпропетровську
51911, м. Дніпродзержинськ, пр-т Леніна, 67

Філія АТ "Укресімбанк" у м. Житомирі
10014, м. Житомир, вул. Перемоги, 23
Відділення №1 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Житомирі
10029, м. Житомир, вул. Небесної Сотні, 41
Відділення в м. Бердичеві Філії АТ "Укресімбанк" у м. Житомирі
13300, Житомирська обл., м. Бердичів, вул. Семенівська, 23

Філія АТ "Укресімбанк" у м. Запоріжжі
69095, м. Запоріжжя, пр-т Леніна, 111-А
Відділення №2 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Запоріжжі
69035, м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, 51
Відділення в м. Мелітополі Філії АТ "Укресімбанк" у м. Запоріжжі
72312, Запорізька обл., м. Мелітополь, вул. О. Невського, 24/1

Філія АТ "Укресімбанк" у м. Івано-Франківську
76000, м. Івано-Франківськ, вул. Незалежності, 10
Відділення в м. Калуші Філії АТ "Укресімбанк" у м. Івано - Франківську
76300, Івано - Франківська обл., м. Калуш, пр-т Лесі Українки, 1

Філія АТ "Укресімбанк" у м. Києві
04053, м. Київ, вул. Воровського, 11-Б
Відділення №1 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Києві
02140, м. Київ, вул. Гмирі, 6
Відділення №3 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Києві
08300, Київська область, м. Бориспіль-7, аеропорт, РСН "Київцентраеро"
Відділення №4 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Києві
08307, Київська обл., м. Бориспіль, Міжнародний аеропорт "Бориспіль", термінал "D"
Відділення №5 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Києві
02002, м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, 4-Д
Відділення №10 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Києві
08700, Київська обл., Обухівський р-н, с. Плюти, вул. Малишка, 27
Відділення №12 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Києві
04210, м. Київ, пр-т Героїв Сталінграда, 24
Відділення №16 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Києві
01030, м. Київ, бульвар Тараса Шевченка, 30

Філія АТ "Укресімбанк" у м. Кропивницькому
25002, Кіровоградська обл., м. Кропивницький, вул. Вокзальна, 16, корпус 1.

Філія АТ "Укресімбанк" у м. Кривому Розі
50000, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, пр-т К.Маркса, 37
Відділення №1 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Кривому Розі
50027, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, пр-т Гагаріна, 25А
Тернівське відділення Філії АТ "Укресімбанк" у м. Кривому Розі
50079, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Черкасова, 30

Філія АТ "Укресімбанк" у м. Луцьку
43025, Волинська обл., м. Луцьк, вул. Б. Хмельницького, 5

Філія АТ "Укресімбанк" у м. Львові
79000, м. Львів, пл. Міцкевича, 4
Відділення №1 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Львові
79058, м. Львів, пр-т. В. Чорновола, 61
Відділення №2 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Львові
79015, м. Львів, вул. Федьковича, 58

Відділення №5 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Львові
79040, м. Львів, вул. Городоцька, 357
Відділення №6 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Львові
79035, м. Львів, вул. Зелена, 147
Відділення в м. Броди Філії АТ "Укресімбанк" у м. Львові
80600, Львівська обл., м. Броди, вул. залізнична, 17
Відділення №2 в м. Трускавець Філії АТ "Укресімбанк" у м. Львові
82200, Львівська обл., м. Трускавець, вул. Городище, 8

Філія АТ "Укресімбанк" у м. Маріуполі
87525, Донецька обл., м. Маріуполь, вул. Бахчиванджи, 5, корпус 1

Філія АТ "Укресімбанк" у м. Миколаєві
54017, м. Миколаїв, вул. Декабристів, 25-А
Відділення №1 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Миколаєві
54018, м. Миколаїв, пр-т Богоявленський, 42-А
Відділення в м. Вознесенську Філії АТ "Укресімбанк" у м. Миколаєві
56500, Миколаївська обл., м. Вознесенськ, вул. Центральна, 22

Філія АТ "Укресімбанк" у м. Одесі
65009, м. Одеса, вул. Черняхівського, 8
Відділення №3 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Одесі
65026, м. Одеса, вул. Базарна, 5/1
Відділення №4 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Одесі
65026, м. Одеса, вул. Пушкінська, 26
Відділення в м. Чорноморську Філії АТ "Укресімбанк" у м. Одесі
68001, Одеська обл., м. Чорноморськ, пр-т Миру, 24/3-Н

Філія АТ "Укресімбанк" у м. Полтаві
36014, м. Полтава, вул. Артема, 1/65
Відділення в м. Кременчуці Філії АТ "Укресімбанк" у м. Полтаві
39600, Полтавська обл., м. Кременчук, вул. Європейська, 43

Філія АТ "Укресімбанк" у м. Рівному
33023, м. Рівне, вул. Соборна, 2
Відділення в м. Сарни Філії АТ "Укресімбанк" у м. Рівному
34500, Рівненська обл., м. Сарни, вул. Варшавська, 9-А

Філія АТ "Укресімбанк" у м. Сумах
40030, м. Суми, пл. Незалежності, 1
Відділення в м. Шостці Філії АТ "Укресімбанк" у м. Сумах
41100, Сумська обл., м. Шостка, вул. Садовий бульвар, 5

Філія АТ "Укресімбанк" у м. Тернополі
46008, м. Тернопіль, вул. Шептицького, 21
Відділення в м. Чорткові Філії АТ "Укресімбанк" у м. Тернополі
48500, Тернопільська обл., м. Чортків, вул. Шевченка, 15

Філія АТ "Укресімбанк" у м. Ужгороді
88000, Закарпатська обл., м. Ужгород, пл. Жупанатська, 1
Відділення в м. Мукачево Філії АТ "Укресімбанк" у м. Ужгороді
89600, Закарпатська обл., м. Мукачево, вул. Ілони Зріні, 28
Відділення в м. Берегово Філії АТ "Укресімбанк" у м. Ужгороді
90200, Закарпатська обл., м. Берегово, вул. Івана Франка, 15
Відділення в м. Тячеві Філії АТ "Укресімбанк" у м. Ужгороді
90500, Закарпатська обл., м. Тячів, вул. Незалежності, 36

Філія АТ "Укресімбанк" у м. Харкові
61057, м. Харків, вул. Чернишевська, 11

Відділення №1 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Харкові
61052, м. Харків, вул. Полтавський шлях, 26
Відділення №2 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Харкові
61054, м. Харків, вул. Академіка Павлова, 120
Відділення №3 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Харкові
61007, м. Харків, пр-т. Олександрівський, 99
Відділення №4 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Харкові
61044, м. Харків, пр-т Московський, 257
Відділення №5 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Харкові
61070, м. Харків, вул. Ак. Проскури, 1
Відділення №6 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Харкові
61037, м. Харків, вул. Плеханівська, 135/139
Відділення №8 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Харкові
61050, м. Харків, пр. Московський, 38
Відділення №9 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Харкові
61022, м. Харків, пр. Науки, 4
Відділення в м. Чугуєві Філії АТ "Укресімбанк" у м. Харкові
63501, Харківська обл., м. Чугуїв, вул. Карла Лібкнехта, 30
Відділення в м. Краматорську Філії АТ "Укресімбанк" у м. Харкові
84300, Донецька обл., м. Краматорськ, вул. Ярослава Мудрого, 44
Відділення в м. Лисичанську Філії АТ "Укресімбанк" у м. Харкові
93100, Луганська обл., м. Лисичанськ, вул. Олександра Довженка, 7

Філія АТ "Укресімбанк" у м. Херсоні
73000, м. Херсон, вул. Радянська, 46
Відділення в м. Новій Каховці Філії АТ "Укресімбанк" у м. Херсоні
74900, Херсонська обл., м. Нова Каховка, пр-т Дніпровський, 21/ 2а

Філія АТ "Укресімбанк" у м. Хмельницькому
29001, м. Хмельницький, вул. Прибузька, 14/1
Відділення №1 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Хмельницькому
29000, м. Хмельницький, вул. Подільська, 85
Відділення в м. Кам'янці-Подільському Філії АТ "Укресімбанк" у м. Хмельницькому
32300, Хмельницька обл., м. Кам'янець-Подільський, вул. Данила Галицького, 3
Відділення в м. Нетішині Філії АТ "Укресімбанк" у м. Хмельницькому
30100, Хмельницька обл., м. Нетішин, пр-т Незалежності, 14

Філія АТ "Укресімбанк" у м. Черкасах
18002, м. Черкаси, вул. Гоголя, 288

Філія АТ "Укресімбанк" у м. Чернівцях
58005, м. Чернівці, вул. Головна, 183
Відділення №2 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Чернівцях
58000, м. Чернівці, вул. Пругська, 16
Відділення в м. Новоселиці Філії АТ "Укресімбанк" у м. Чернівцях
60300, Чернівецька обл., Центральна р-н, м. Новоселиця, вул. Центральна, 108
Відділення в м. Сторожинці Філії АТ "Укресімбанк" у м. Чернівцях
59000, Чернівецька обл., м. Сторожинець, вул. Грушевського, 1

Філія АТ "Укресімбанк" у м. Чернігові
14005, м. Чернігів, пр-т Миру, 80
Відділення в м. Чернігові Філії АТ "Укресімбанк" у м. Чернігові
14005, м. Чернігів, пр-т Миру, 76

зміни, що відбулися в організаційній структурі АТ "Укресімбанк" протягом 2016 року:

Переведено на баланс Головного банку 5 філій та підпорядковані їм відділення:
- Філія АТ "Укресімбанк" у м. Вінниці;

Відділення №2 філії АТ "Укресімбанк" у м. Вінниці;

- Філія АТ "Укресімбанк" у м. Кропивницькому;

- Філія АТ "Укресімбанк" у м. Маріуполі;

- Філія АТ "Укресімбанк" у м. Сумах;

Відділення у м. Шостці філії АТ "Укресімбанк" у м. Сумах;

- Філія АТ "Укресімбанк" у м. Черкасах.

Відкрито відділення АТ "Укресімбанк" у м. Ізмаїлі (на базі філії АТ "Укресімбанк" у м. Ізмаїлі);

Переведено на баланс філії у м. Харкові:

- Відділення в м. Краматорську філії АТ "Укресімбанк" у м. Донецьку;

- Відділення в м. Лисичанську філії АТ "Укресімбанк" у м. Луганську.

Змінено місцезнаходження:

- Відділення №3 філії АТ "Укресімбанк" у м. Києві;

- Представництво АТ "Укресімбанк" у м. Лондоні, СК.

Закрито 3 філії та 17 відділень:

- Філія АТ "Укресімбанк" у м. Донецьку;

- Філія АТ "Укресімбанк" у м. Ізмаїлі;

- Філія АТ "Укресімбанк" у м. Луганську;

- Відділення №1 філії АТ "Укресімбанк" у м. Вінниці;

- Відділення №3 філії АТ "Укресімбанк" у м. Вінниці;

- Відділення в м. Енергодарі філії АТ "Укресімбанк" у м. Запоріжжі;

- Відділення №2 філії АТ "Укресімбанк" у м. Києві;

- Відділення №9 філії АТ "Укресімбанк" у м. Києві;

- Відділення в м. Білій Церкві філії АТ "Укресімбанк" у м. Києві;

- Відділення в м. Дрогобичі філії АТ "Укресімбанк" у м. Львові;

- Відділення №3 в м. Трускавець філії АТ "Укресімбанк" у м. Львові;

- Відділення в м. Яворів філії АТ "Укресімбанк" у м. Львові;

- Відділення в м. Ковелі філії АТ "Укресімбанк" у м. Луцьку;

- Відділення №1 АТ "Укресімбанк" у м. Одесі;

- Відділення №1 філії АТ "Укресімбанк" у м. Полтаві;

- Відділення №4 філії АТ "Укресімбанк" у м. Полтаві;

- Відділення в м. Кузнецовську філії АТ "Укресімбанк" у м. Рівному;

- Відділення №3 філії АТ "Укресімбанк" у м. Тернополі;

- Відділення в м. Ужгороді філії АТ "Укресімбанк" у м. Ужгороді;

- Відділення в м. Куп'янську філії АТ "Укресімбанк" у м. Харкові.

У зв'язку зі зміною назв (перейменуванням) вулиць, площ, населених пунктів:

Змінено назву і адресу (без зміни місцезнаходження):

- Філія АТ "Укресімбанк" у м. Кіровограді на філія АТ "Укресімбанк" у м. Кропивницькому;

- Відділення у м. Іллічівську філії АТ "Укресімбанк" у м. Одесі на відділення у м. Чорноморську філії АТ "Укресімбанк" у м. Одесі;

Змінено адресу (без зміни місцезнаходження) 1 філії та 12 відділень:

- Філія у АТ "Укресімбанк" м. Вінниці;

- Відділення в м. Бердичеві філії АТ "Укресімбанк" у м. Житомирі;

- Відділення №2 філії АТ "Укресімбанк" у м. Запоріжжі;

- Відділення №1 філії АТ "Укресімбанк" у м. Миколаєві;

- Відділення в м. Вознесенську філії АТ "Укресімбанк" у м. Миколаєві;

- Відділення в м. Кременчуці філії АТ "Укресімбанк" у м. Полтаві;

- Відділення в м. Шостці філії АТ "Укресімбанк" у м. Сумах;

- Відділення №3 філії АТ "Укресімбанк" у м. Харкові;

- Відділення №9 філії АТ "Укресімбанк" у м. Харкові;

- Відділення в м. Краматорську філії АТ "Укресімбанк" у м. Харкові;

- Відділення в м. Лисичанську філії АТ "Укресімбанк" у м. Харкові;

- Відділення в м. Новоселиця філії АТ "Укресімбанк" у м. Чернівці;
- Центральне відділення АТ "Укресімбанк" у м. Києві.

Дочірні підприємства АТ "Укресімбанк":

Дочірнє підприємство "Укресімлізинг" (код ЄДРПОУ: 25197943), що повністю належить Банку, було засноване у 1997 році та зареєстроване в Україні і здійснює торгові та лізингові операції.

Дочірнє підприємство ТОВ "Ексімлізинг" (код ЄДРПОУ: 34492788), що повністю належить Банку, було засноване у 2006 році та зареєстроване в Україні

Інформація про чисельність працівників

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу по системі АТ "Укресімбанк" - 3 665 осіб

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 253 особи

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 24 особи

Фонд оплати праці - всього - 620 767,1 тис. грн.

Порівняно з 2015 роком, фонд оплати праці зменшився на 10 334,4 тис. грн.

Організація та забезпечення ефективної роботи єдиної комплексної системи навчання та розвитку персоналу для задоволення довгострокової потреби Банку у висококваліфікованому персоналі на основі єдиних корпоративних цінностей і стандартів здійснюється Управлінням по роботі з персоналом.

З урахуванням кадрової політики та основних пріоритетів діяльності Банку Управління по роботі з персоналом у 2016 році здійснювало навчання та розвиток персоналу АТ «Укресімбанк» у відповідності до таких принципів:

- оперативне реагування на потреби у навчанні та розвитку персоналу;
- забезпечення високої якості навчальних програм;
- оптимізація витрат на навчання та розвиток персоналу.

У 2016 році навчання та розвиток персоналу проводилось за такими напрямками:

- тренінгове навчання;
- дистанційне навчання;
- навчання у зовнішніх провайдерів освітніх послуг;
- навчальні заходи із залученням внутрішніх експертів, у т.ч. вебінари.

Загалом у 2016 році:

- 350 працівників Банку було залучено до 47 тренінгових заходів різного формату;
- 3884 працівників пройшли дистанційне навчання;
- 196 працівників Банку взяли участь у 92 навчальних заходах, організованих зовнішніми провайдерами в Україні;
- 37 працівників Банку відвідали 17 міжнародних навчальних заходів;
- 11 працівників отримали 13 сертифікатів НКЦПФР – за напрямками торгівля цінними паперами, депозитарна діяльність та управління активами, а також 1 працівник отримав кваліфікаційне посвідчення з питань фінансового моніторингу;
- реалізовано 81 навчальний захід із залученням внутрішніх експертів.

В 2016 році Управління по роботі з персоналом взяло активну участь у реалізації і впровадженні програми навчання «Стандарти якості обслуговування для працівників відділів касових операцій та готівкового обігу АТ «Укресімбанк» в рамках другого етапу проекту «Лідерство в обслуговуванні». Загалом її учасниками стали 277 працівників та 45 керівників відділів касових операцій та грошового обігу філій та Головного банку.

У 2016 році за допомогою системи дистанційного навчання організовано та проведено обов'язкове навчання для працівників Банку за такими дистанційними курсами:

- Методичні рекомендації: «Запобігання корупції у банківській системі»;
- Шахрайські операції без присутності платіжної картки.

Маючи в своєму розпорядженні високий рівень інтелектуального та професійного потенціалу, у 2016 році продовжила свою роботу EXIM-академія. Діяльність EXIM-академії спрямована на побудову навчальної системи, що базується на досвіді і знаннях власних фахівців-експертів.

У 2016 році значних успіхів у роботі EXIM-академії було досягнуто завдяки розвитку системи вебінарів як постійної та невід'ємної частини навчального процесу у Банку. Загалом у 2016 році було проведено 27 вебінарів, з яких:

- онлайн - організовано та проведено 23 вебінари з питань: впровадження системи АБС В2; середньо- та

довгострокового фінансування зовнішньоторговельних контрактів та щодо видачі тендерних гарантів для торгів Prozorro.

- оффлайн - організовано 4 вебінари за участю зовнішніх провайдерів з питань оподаткування та заповнення звітності відповідно до змін у чинному законодавстві України.

Підтримуючи традицію співробітництва з провідними вищими навчальними закладами України у 2016 році велась співпраця з 75 вузами. Загалом по системі Банку було організовано проходження практики та стажування для 200 студентів та молодих спеціалістів.

Крім того, у Банку функціонує корпоративна бібліотека у двох форматах:

- друкована (книжки та періодичні видання у друкованому вигляді);
- електронна бібліотека.

Кількість активних користувачів читальної зали бібліотеки налічує: 357 працівників.

Електронна бібліотека існує у віртуальному форматі в межах внутрішнього навчального порталу Банку. У розділах електронної бібліотеки за тематичними напрямками накопичуються матеріали в електронному вигляді, необхідні для виконання функціональних задач і професійного розвитку працівників Банку.

Бібліотека наповнюється електронними версіями сучасних вітчизняних професійних періодичних видань та матеріалами семінарів, конференцій, звітами про навчання працівників Банку у компаніях-зовнішніх провайдерів освітніх послуг

Інформація про належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств

Найменування об'єднання: Visa International.

Місцезнаходження об'єднання: 94404, 900 Metro Center Boulevard, Foster City, State California, USA.

Одна з найбільших світових платіжних систем. Карти Visa приймаються до оплати в торгових точках більш ніж у 150 країнах світу. Організація грає центральну роль в розробці інноваційних платіжних продуктів і технологій, які використовують 21 тисяча фінансових організацій - членів платіжної системи і власниками їх карт.

Банк є розрахунковим банком платіжної системи Visa International. АТ "Укрексімбанк" має право використовувати торгівельну марку Visa та здійснювати емісію карток Visa.

Найменування об'єднання: MasterCard International.

Місцезнаходження об'єднання: 10577, 2000 Purchase Street, Purchase, NY, USA.

Банк є розрахунковим банком платіжної системи MasterCard International. АТ "Укрексімбанк" має право використовувати торгівельну марку MasterCard та здійснювати емісію карток MasterCard.

Найменування об'єднання: American Express.

Місцезнаходження об'єднання: 200 Vesey Street, New York, NY, USA.

Офіційний дилер (дорожні чеки). Уповноважений банк компанії American Express Limited по обслуговуванню карт American Express в торговельно-сервісних підприємствах України.

Найменування об'єднання: Міжнародна міжбанківська організація з валютних та фінансових розрахунків по телексу (S.W.I.F.T.).

Місцезнаходження об'єднання: Avenue Adele 1,B-1310 La Hulpe, Belgium.

S.W.I.F.T. - це об'єднана галузева система, яка забезпечує захищені від несанкціонованого доступу послуги обміну повідомленнями та надає свої послуги різним фінансовим інститутам в багатьох країнах світу. Система S.W.I.F.T. забезпечує всім її учасникам доступ до цілодобової високошвидкісної мережі банківської інформації в стандартній формі при високому ступені контролю та захисту від несанкціонованого доступу. Статус члена. Акціонер з 1993 року.

Найменування об'єднання: Асоціація "Укрсвіфт".

Місцезнаходження об'єднання: 04053 м.Київ, вул. Обсерваторна, 21-А.

Українська Національна група Членів та Користувачів СБІФТ існує з 1993 року. Асоціація об'єднує членів та користувачів міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом.

Найменування об'єднання: Українська міжбанківська асоціація членів платіжних систем "ЕМА".

Місцезнаходження об'єднання: 01033 м.Київ, вул.Саксаганського, 37, оф.2.

АТ "Укрексімбанк" є членом Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем "ЕМА". Асоціація створена з метою підвищення ефективності діяльності її членів на ринку платіжних карток. Головним завданням Асоціації є сприяння членам асоціації у взаємодії з міжнародними та внутрішньодержавними платіжними системами та іншими системами, що пов'язані з використанням

платіжних карток, сприяє підвищенню ефективності бізнесу банків-членів Асоціації в міжнародних платіжних системах, представляє інтереси в державних органах з питань розвитку карткових програм, з юридичних, технологічних питань карткового бізнесу і безопікових розрахунків громадян, забезпечує функціонування системи колективної безпеки, здійснює заходи, спрямовані на запобігання шахрайським діям, пов'язаним з використанням платіжних карток.

Найменування об'єднання: Міжнародна факторингова Асоціація "International Factors Group" (IFG).

Місцезнаходження об'єднання: B-1150 Belgium, Brussels, Av. R. Vandendriessche, 18 (Box 15).

У 1960 році з'явилася перша факторингова асоціація - International Factors Group (IFG), яка на сьогодні об'єднує більше 60 компаній з 41 країни світу. У рамках асоціації була розроблена електронна система передачі інформації між факторинговими компаніями, яка використовується для дуже швидкої оцінки кредитоспроможності дебіторів у всьому світі, для встановлення кредитних лімітів і моніторингу за станом поставок і платіжною дисципліною покупців.

Найменування об'єднання: Міжнародний союз страховиків кредитів та інвестицій - Празький клуб (Бернський Союз).

Місцезнаходження об'єднання: 27-29 Cursitor Street London EC4A 1LT United Kingdom.

Міжнародний союз страховиків кредитів та інвестицій, або Бернський союз, був заснований в 1934 році як міжнародна неприбуткова організація, головною метою якої є сприяння розвитку торгівлі та інвестицій в усьому світі шляхом заохочення міжнародного визнання єдиних принципів страхування експортного кредитування та інвестицій. Сьогодні Бернський союз є провідним міжнародним об'єднанням понад п'ятдесяти офіційних експортно-кредитних агентств, які гарантують платежі за експортними кредитами та прямими інвестиціями. Празький клуб, до складу якого входять понад тридцять установ, заснованих Бернським союзом в 1993 році для сприяння розвитку нових ЕКА. АТ "Укресімбанк" став членом Празького клубу 1 жовтня 2008 року.

Найменування об'єднання: Глобальна мережа експортно-імпорتنих банків та фінансових установ зі сприяння розвитку (The Global Network of Export-Import Banks and Development Finance Institutions - G-NEXID).

Місцезнаходження об'єднання: Bureau 172 - 1er etage aile rhone 150, route de Ferney CH-1218 Le Grand Saconnex, Geneva.

У червні 2004 року на 11-й сесії Конференції ООН з торгівлі і розвитку (ЮНКТАД) в Сан-Паулу (Бразилія), основною метою якої було вироблення заходів з підвищення узгодженості між національними стратегіями розвитку і глобальними процесами у світовій торгівлі з метою економічного зростання і розвитку, було ініційовано створення G-NEXID. Нова організація створена для підтримки торгівлі між країнами, що розвиваються, та заохочення до інвестиційної взаємодії на дво- та багатосторонній основі між експортно-імпортними банками та фінансовими установами зі сприяння розвитку країн, що розвиваються, задля забезпечення зростання й зміцнення зв'язків у торговельно-економічних стосунках між державами південної півкулі. G-NEXID офіційно розпочала свою діяльність 13 березня 2006 року. Членами G-NEXID є 24 експортно-імпортні банки та фінансові установи зі сприяння розвитку світу. G-NEXID діє на підставі законодавства Швейцарії, має статус спостерігача в UNCTAD.

Штаб-квартира G-NEXID розташована у м. Женеві (Швейцарія).

АТ "Укресімбанк" є членом G-NEXID з 14 лютого 2008 року.

Найменування об'єднання: ІІРАТ "Бюро кредитних історій".

Місцезнаходження об'єднання: 02002 м. Київ, вул. Євгена Свєрстока, 11.

Інститут кредитних історій - спеціально заснований інститут зі збирання, зберігання і доведення (у встановленому на законодавчому рівні порядку) до зацікавлених сторін відомостей.

Акціонер з 2005 року.

Найменування об'єднання: Українська Національна Іпотечна Асоціація.

Місцезнаходження об'єднання: 03035 м. Київ, вул. Сурікова, 3, корпус ДКДЗ "Дніпро".

Українська Національна Іпотечна Асоціація (УНІА) була створена у 2002 році із завданням всебічного розвитку іпотеки.

УНІА об'єднує організації, що активно працюють на ринках фінансів та нерухомості, що за обсягом виданих кредитів займають понад 70% ринку іпотечного житлового кредитування. УНІА є членом Європейської Іпотечної Федерації. Член з 2002 року.

Найменування об'єднання: Асоціація "Незалежна асоціація банків України".

Місцезнаходження об'єднання: 03150 м.Київ вул. В. Васильківська, 72, оф. 25.

НАБУ - недержавне невідприємницьке неприбуткове договірне об'єднання банків України. Створене в листопаді 2011 року. Основними цілями діяльності НАБУ є захист прав та інтересів банків-членів Асоціації, формування єдиної позиції по найбільш важливим для життєдіяльності банківської системи питань, підвищення кваліфікаційного рівня працівників банківської сфери та ін. Дата вступу АТ "Укресімбанк" - 2011 р.

Найменування об'єднання: Асоціація "Українська спілка учасників платіжного ринку".

Місцезнаходження об'єднання: 03057, м.Київ, вул.Смоленська, 31-33.

Членство в Асоціації дає можливість банку мати безпосередній вплив на нормотворчі процеси в сфері регулювання українського ринку платіжних послуг, здійснювати спільну розробку проектів законів та підзаконних нормативно-правових актів, сприяти у створенні умов для виходу учасників Асоціації на закордонні ринки, розширяти партнерські стосунки зі всіма учасниками платіжної інфраструктури. Дата вступу АТ "Укресімбанк" - 2014 р.

Найменування об'єднання: "Європейська Бізнес Асоціація".

Місцезнаходження об'єднання: 04070 м.Київ, вул.Андріївський узвіз, 1А.

Європейська Бізнес Асоціація була заснована в 1999 році за підтримки Європейської Комісії в Україні. Асоціація активно сприяє розвитку співробітництва між Україною та ЄС. Основними цілями діяльності є захист інтересів іноземних та вітчизняних інвесторів на найвищому державному рівні, сприяння співпраці компаній-членів і налагодження тісних контактів між ними, допомога підприємствам у розвитку на українському ринку, забезпечення компаній-членів комплексною інформацією про те, що відбувається в країні та її регуляторному полі. Дата вступу АТ "Укресімбанк" - 2016р.

Найменування об'єднання: Асоціація "Фондове партнерство" при фондовій біржі "ПФТС".

Місцезнаходження об'єднання: 01601 м.Київ, вул.Шовковична, 42/44.

Асоціація "Фондове Партнерство" (раніше Асоціація ПФТС) була створена у лютому 1996 року як професійна організація, що об'єднала торговців цінними паперами на ринку України. В 1997 році Асоціація отримала статус саморегулювальної організації та заснувала Фондову біржу ПФТС. Діяльність Асоціації спрямована на сприяння розвитку відкритого і рівно доступного фондового ринку для його учасників, створення належних умов для цивілізованого ведення діяльності на фондовому ринку, а також впровадження правил та стандартів професійної поведінки.

Дата вступу АТ "Укресімбанк" - 1997р.

Найменування об'єднання: Фондова біржа "ПФТС".

Місцезнаходження об'єднання: 01601 м.Київ, вул.Шовковична, 42/44.

Фондова біржа ПФТС здійснює професійну діяльність з організації торгівлі на ринку цінних паперів України на підставі ліцензії, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України. Фондова біржа ПФТС є найбільшим організатором торгівлі на ринку цінних паперів України; підтримує міжрегіональну систему електронних торгів цінними паперами в режимі реального часу. Торговельна система Фондової біржі ПФТС функціонує з 1997 року.

Акціонер з 1997 року.

Найменування об'єднання: Асоціація "Українські фондові торговці" при фондовій біржі "Перспектива".

Місцезнаходження об'єднання: 49000 м.Дніпро, вул. Воскресенська, 30.

Асоціація "Українські Фондові Торговці" створена 12.03.2009 р. шляхом консолідації трьох СРО (СРО "Регіональний Фондовий Союз", СРО ВАТ "Київська Міжнародна Фондова Біржа", СРО ЗАТ "Українська Фондова Біржа"). Асоціація є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами. Асоціація веде активну участь у розробках, внесенні змін та наданні пропозицій до нормативних актів НКЦПФР, що стосуються реформування вітчизняної фондової системи та створення передумов для формування в Україні Інтернет-трейдингу.

Дата вступу АТ "Укресімбанк" - 2009р.

Найменування об'єднання: Фондова біржа "Перспектива".

Місцезнаходження об'єднання: 49000 м.Дніпро, вул. Воскресенська, 30.

ПАТ "Фондова біржа "Перспектива" створена у 2006 році для організації масових торгів цінними паперами в Україні та впровадження Інтернет-трейдингу. Біржа діє на підставі Ліцензії НКЦПФР на провадження професійної діяльності на фондовому ринку: АЕ №294782 "Діяльність з організації торгівлі

на фондовому ринку" від 10.04.2015р. Статус члена з 2009 року.

Найменування об'єднання: ПАТ "Українська біржа".

Місцезнаходження об'єднання: 01601 м.Київ, вул.Шовковична, 42/44.

Біржа розпочала свою роботу в 2009 році. Функції фондової біржі полягають у забезпеченні регулярного функціонування організованого ринку цінних паперів і похідних фінансових інструментів.

Основна мета заснування біржі - підвищення конкурентоспроможності фінансового ринку України і створення умов для залучення в економіку країни не тільки іноземного, але і внутрішнього капіталу. Статус члена з 2010 року.

Найменування об'єднання: Універсальна товарна біржа "Контрактовий дім "УМВБ".

Місцезнаходження об'єднання: 04070 м.Київ, вул.Межигірська,1.

На сьогоднішній день до Групи УМВБ, створеної у 2009 році, входять ПрАТ "Українська міжбанківська валютна біржа", Універсальна товарна біржа "Контрактовий дім УМВБ", ТОВ "ФТН Монітор Україна".

Мета діяльності Групи УМВБ - сприяння створенню в Україні цивілізованих засад функціонування біржового ринку й формування сучасної ринкової інфраструктури як невід'ємної складової економічної політики країни, з метою надання суспільству індикаторів стану та тенденцій на фінансовому та товарних ринках.

Найменування об'єднання: ПрАТ "Українська міжбанківська валютна біржа".

Місцезнаходження об'єднання: 04070 м.Київ, вул.Межигірська,1.

На сьогоднішній день до Групи УМВБ, створеної у 2009 році, входять ПрАТ "Українська міжбанківська валютна біржа", Універсальна товарна біржа "Контрактовий дім УМВБ", ТОВ "ФТН Монітор Україна".

Мета діяльності Групи УМВБ - сприяння створенню на Україні цивілізованих засад функціонування біржового ринку й формування сучасної ринкової інфраструктури як невід'ємної складової економічної політики країни, з метою надання суспільству індикаторів стану та тенденцій на фінансовому та товарних ринках. На сьогодні ПрАТ "УМВБ" є біржею, яка здійснює організацію торгівлі фінансовими інструментами (цінними паперами, репо, деривативами як фінансовими, так і товарними).

Акціонер з 1994 року.

Найменування об'єднання: Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв.

Місцезнаходження об'єднання: 01133 м.Київ, вул. М.Задніпровського, 18/7.

ПАРД є добровільною недержавною некомерційною організацією, заснованою на засадах рівноправності, вільного волевиявлення і спільності інтересів своїх членів. Член з 2009 року.

Найменування об'єднання: ПАТ "Національний депозитарій України".

Місцезнаходження об'єднання: 04071 м.Київ, вул.Нижній Вал, 17/8.

Національний депозитарій України створений відповідно до Закону України "Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні" для забезпечення функціонування єдиної системи депозитарного обліку. Договір про заснування Національного депозитарію України підписано ДКЦПФР та НБУ 18 грудня 1998 року. Державна реєстрація відбулася 17 травня 1999 року. Відповідно до Закону України "Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні" НДУ є центральним інститутом Національної депозитарної системи, на який покладено забезпечення її формування й розвитку, функціонування єдиної системи депозитарного обліку й обслуговування обігу цінних паперів, інтеграцію Національної депозитарної системи в міжнародну систему депозитарних установ, що забезпечують функціонування світових ринків капіталів.

Акціонер з 2011 року.

Найменування об'єднання: ПАТ "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках".

Місцезнаходження об'єднання: 01032 м.Київ, вул.Тропініна, 7-Г.

Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" утворено на базі Приватного акціонерного товариства "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів".

Виключною компетенцією Розрахункового центру є проведення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів, вчинених на фондовій біржі та поза фондовою біржею, якщо проводяться розрахунки за принципом "поставка цінних паперів проти оплати".

Розрахунковий центр забезпечує виплату доходу за цінними паперами, номінальної вартості при погашенні цінних паперів та при здійсненні емітентом інших корпоративних операцій, у тому числі за тими цінними паперами, що розміщені та обертаються за межами України. Розрахунковий центр має

статус банку та для забезпечення виконання вимог Закону України "Про депозитарну систему України" отримав банківську ліцензію на право надання банківських послуг, генеральну валютну ліцензію у порядку, визначеному Національним банком України та ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - клірингової діяльності. Акціонер з 1997 року.

Інформація про спільну діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами

Емітент не проводить спільну діяльність

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб

Зважаючи на державний статус банку, питання щодо реорганізації АТ "Укресімбанк" не порушувалося.

Опис обраної облікової політики

Фінансові активи

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСБО 39, фінансові активи класифікуються відповідно як

- фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки;
- кредити і дебіторська заборгованість;
- інвестиції, утримувані до погашення; або
- фінансові активи, доступні для продажу.

При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки) витрати, безпосередньо пов'язані зі здійсненням операції. Під час первісного визнання фінансових активів Банк присвоює їм відповідну категорію і потім може перевести фінансові активи у деяких випадках, зазначених нижче.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки
Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки при первісному визнанні включені до статті окремого звіту про фінансовий стан (окремого балансу) "Інвестиційні цінні папери". Похідні фінансові інструменти також класифікуються як утримувані для торгівлі, за виключенням випадків, коли вони являють собою ефективні інструменти хеджування. Прибутки чи збитки від фінансових активів, утримуваних для торгівлі, відображаються в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати).

Фінансові активи, що включені до цієї категорії, первісно визнаються керівництвом, якщо відповідають таким критеріям:

- віднесення до цієї категорії виключає або значно зменшує можливість непослідовності в оцінках, яка в іншому випадку виникла б при оцінці активів або визнанні прибутків чи збитків за ними; або
- активи є частиною групи фінансових активів, фінансових зобов'язань чи обох категорій, управління якими здійснюється і результати за якими оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією.

Якщо неможливо визначити вартість вбудованого похідного інструмента окремо на дату придбання або на кінець наступного фінансового звітного періоду, Банк оцінює такі фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Інвестиції, утримувані до погашення

Непохідні фінансові активи з фіксованими чи обумовленими платежами та фіксованим строком погашення класифікуються як утримувані до погашення у випадку, якщо Банк має намір і можливість утримувати їх до строку погашення. Інвестиції, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного

періоду часу, не включаються до цієї категорії. Інвестиції, утримувані до погашення, надалі обліковуються за амортизованою вартістю. Прибутки та збитки відображаються в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) при зменшенні корисності інвестицій, а також у процесі амортизації.

Інвестиції в дочірні компанії

Інвестиції в дочірні компанії включають вкладення в дочірнє підприємство “Укресімлізинг” і дочірнє підприємство ТОВ “Ексімлізинг”. Ці інвестиції обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопичених збитків від знецінення.

Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими чи обумовленими платежами, що не котируються на активному ринку. Кредити та дебіторська заборгованість не укладаються з метою їх негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як торгові цінні папери або інвестиційні цінні папери, доступні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Прибутки та збитки відображаються в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації.

Фінансові активи, доступні для продажу

Фінансові активи, доступні для продажу, являють собою непохідні фінансові активи, класифіковані як доступні для продажу або ті, що не включені до жодної з трьох вищезазначених категорій. Після первісного визнання фінансові активи, доступні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, при цьому прибутки та збитки відображаються як окремий компонент у складі іншого сукупного доходу до моменту вибуття або зменшення корисності інвестиції. У цьому випадку сукупний прибуток або збиток, раніше відображений у складі іншого сукупного доходу, включається до окремого звіту про прибутки та збитки (окремого звіту про фінансові результати). При цьому проценти, що розраховуються за методом ефективного відсотка, відображаються в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати).

Інвестиції у дольові інструменти, які не мають ринкової ціни на активному ринку у разі, якщо їхня справедлива вартість не може бути достовірно оцінена, обліковуються за собівартістю за вирахуванням будь-якого резерву під зменшення корисності.

Визначення справедливої вартості

Справедлива вартість це вартість, яка буде отримана від продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в рамках звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки.

Справедлива вартість фінансових інструментів, по яким здійснюються торги на активному ринку на звітну дату, визначається за ринковими котируваннями або ціною дилерів (ціна покупця за довгою позицією та ціна продавця за короткою позицією) без будь-якого вирахування витрат на здійснення операції.

Справедлива вартість усіх інших фінансових інструментів, що не мають обігу на активному ринку, визначається з використанням відповідних методів оцінки, які включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з ідентичними інструментами, стосовно яких існує інформація про ринкові ціни, моделі опціонного ціноутворення та інші відповідні методи оцінки.

Згортання

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого салдо в окремому звіті про фінансовий стан (окремому балансі) здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання. Таке право на згортання (а) не повинне ставитися у залежність від майбутніх подій, і (б) повинне мати юридичну силу у всіх наступних обставинах: (I) в ході звичайної діяльності, (II) у разі невиконання зобов'язань (дефолту) та (III) у разі неплатоспроможності або банкрутства.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо стосовно непохідного фінансового активу, класифікованого як утримуваний для торгівлі, Банк більше не має наміру продати його в найближчому майбутньому, він може бути перекласифікований із категорії фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або

збитки, в таких випадках:

- фінансовий актив, що відповідає визначенню кредитів і дебіторської заборгованості, представленим вище, може бути перекласифікований до категорії кредитів і дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і можливість утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення;

- інші фінансові активи, первісно утримувані для торгівлі, можуть бути перекласифіковані до категорії доступних для продажу або утримуваних до погашення тільки в рідких випадках.

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

Фінансові активи перекласифіковуються за їх справедливою вартістю на дату перекласифікації. Доходи і витрати, визнані раніше в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати), не сторнуються. Справедлива вартість фінансового активу на дату перекласифікації стає його новою первісною або амортизованою вартістю.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти в НБУ (крім обов'язкових резервів), заборгованість кредитних установ та договори зворотного "репо" зі строком погашення до дев'яноста днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями, та які не є знеціненими на індивідуальній основі.

Банківські метали

Золото та інші банківські метали відображаються за справедливою вартістю, яка приблизно відповідає цінам покупки НБУ з дисконтом стосовно котирувань Лондонської біржі металів. Зміни в цінах покупки НБУ відображаються як різниці результат переопілки за операціями з банківськими металами в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати).

Договори "репо" і зворотного "репо" та кредитування під заставу цінних паперів

Договори продажу та зворотної покупки цінних паперів (договори "репо") розглядаються у звітності як забезпечені фінансові операції. Цінні папери, реалізовані за договорами "репо", продовжують відображатися в окремому звіті про фінансовий стан (окремому балансі) та переводяться до категорії цінних паперів, наданих як застава за договорами "репо", у випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу таких цінних паперів, що впливає з умов контракту або загальноприйнятої практики. Відповідні зобов'язання включаються до складу заборгованості перед кредитними установами, НБУ або клієнтами. Придбані цінні папери за договорами зворотного продажу (зворотного "репо") відображаються у складі грошових коштів та їх еквівалентів, заборгованості кредитних установ або кредитів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної покупки розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів "репо" за методом ефективної ставки відсотка.

Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатися у окремій річній фінансовій звітності. Цінні папери, залучені на умовах позики, визнаються в окремій річній фінансовій звітності тільки при реалізації третім особам і відображаються в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) як результат від операцій з торговими цінними паперами. Зобов'язання щодо їх повернення відображаються за справедливою вартістю в складі зобов'язань за торговими операціями.

Векселі

Придбані векселі включаються до складу інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу, або до складу заборгованості кредитних установ чи кредитів клієнтам, у залежності від цілей та умов їх придбання, та визнаються у відповідності до облікової політики, яка застосовується до цих категорій активів.

Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи свопи, на валютному ринку. Ці фінансові інструменти призначаються для торгівлі й відображаються за

справедливою вартістю.

Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтуються на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються у складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю - у складі зобов'язань. Доходи і витрати від операцій із зазначеними інструментами відображаються окремо у звіті про прибутки та збитки (окремо у звіті про фінансові результати) у складі чистих прибутків / (збитків) за операціями в іноземній валюті та з банківськими металами.

Похідні фінансові інструменти, вбудовані в інші фінансові інструменти, вважаються окремими похідними фінансовими інструментами і відображаються за справедливою вартістю, якщо їх економічні характеристики і ризики тісно не пов'язані з економічними характеристиками і ризиками основного договору, а основний договір не призначається для продажу або не відображається за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Позикові кошти

Емітовані фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сукупність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних долгових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед НБУ, перед кредитними установами, заборгованість перед клієнтами, емітовані боргові цінні папери, кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій та субординований борг. Після первісного визнання позикові кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються в окремому звіті про прибутки та збитки (окремо у звіті про фінансові результати), коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

В разі придбання Банком власної заборгованості вона виключається зі окремого звіту про фінансовий стан (окремого балансу), а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сумою сплачених коштів відображається в окремому звіті про прибутки та збитки (окремо у звіті про фінансові результати).

Оренда

Фінансова оренда – Банк як орендодавець

Банк визнає дебіторську заборгованість з орендних платежів у сумі, що дорівнює сумі чистих інвестицій в оренду, починаючи з дати початку строку оренди. Фінансовий дохід розраховується за схемою, що відображає постійну періодичну норму доходності на балансову суму чистих інвестицій. Початкові прямі витрати включаються до первісної суми дебіторської заборгованості з орендних платежів.

Операційна оренда – Банк як орендар

Оренда майна, за умовами якої орендодавець фактично зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договорами операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

Операційна оренда – Банк як орендодавець

Банк відображає в окремому звіті про фінансовий стан (окремому балансі) активи, що є предметом операційної оренди, відповідно до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається в окремому звіті про прибутки та збитки (окремо у звіті про фінансові результати) протягом строку оренди у складі інших доходів. Сукупна вартість знижок, що надаються орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку із договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

Зменшення корисності фінансових активів

Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату. Фінансовий актив чи група фінансових активів є такими, корисність яких зменшилась, якщо і тільки якщо, існує об'єктивне свідчення зменшення корисності в результаті однієї чи кількох подій, що настали після первісного визнання активу ("подія збитку"), і така

подія (чи події) збитку впливає на оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу чи групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити. Об'єктивні свідчення зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, є ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також свідчення, на підставі спостережуваної ринкової інформації, які вказують на зниження майбутніх очікуваних грошових потоків, наприклад, зміни в економічних умовах, що корелюють з невиконанням зобов'язань.

Заборгованість кредитних установ та кредити клієнтам

Для заборгованості кредитних установ та кредитів клієнтам, що обліковуються за амортизованою вартістю, Банк спочатку визначає, чи існують об'єктивні індивідуальні ознаки зменшення корисності заборгованості кредитних установ та кредитів клієнтам, що обліковуються за амортизованою вартістю, кожна з яких окремо є суттєвою, а також індивідуальні або сукупні ознаки зменшення корисності фінансових активів, кожен з яких окремо не є суттєвим. У випадку, якщо відсутні об'єктивні ознаки зменшення корисності індивідуально оціненого фінансового активу (суттєвого або несуттєвого), цей актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі. Активи, що оцінюються окремо на предмет зменшення корисності, і стосовно яких визнається або продовжує визнаватися збиток від зменшення корисності, не повинні оцінюватися на предмет зменшення корисності на сукупній основі.

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 (за вирахуванням майбутніх очікуваних збитків за кредитом, які ще не були понесені). Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву на зменшення корисності, і сума збитку від зменшення корисності відображається в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати). Процентні доходи продовжують нараховуватись на знижену балансову вартість на основі первісної ефективної процентної ставки за активом. Кредити та відповідний резерв списуються, коли вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності знижується, й 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 шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списаний резерв у подальшому відновлений, то сума відновлення відображається в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати).

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Якщо кредит надано під плаваючу процентну ставку, то ставкою дисконтування для визначення збитків від зменшення корисності буде поточна ефективна процентна ставка. Обчислення поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті реалізації забезпечення за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію забезпечення, незалежно від імовірності реалізації забезпечення.

З метою сукупної оцінки зменшення корисності фінансові активи розподіляються на групи на основі внутрішньої системи кредитних рейтингів Банку, з урахуванням характеристик кредитного ризику, таких як вид активу, галузь економіки, географічне розташування, вид забезпечення, своєчасність платежів та інші відповідні фактори.

Майбутні грошові потоки за групою фінансових активів, які оцінюються на предмет зменшення корисності на сукупній основі, визначаються виходячи з історичної інформації щодо збитків за активами з характеристиками, які аналогічні характеристикам кредитного ризику такої групи. Збитки попередніх періодів коригуються на основі поточної спостережуваної ринкової інформації з метою відображення впливу існуючих умов, що не мали впливу на ті роки, за які наявна історична інформація щодо збитків, та усунення впливу умов у попередніх періодах, які не існують на даний момент. Оцінки змін у майбутніх грошових потоках відображають та відповідають змінам у відповідній спостережуваній ринковій інформації з року в рік (наприклад, зміни у рівні безробіття, цінах на нерухомість, товарних цінах, платіжному статусі чи інших факторах, що свідчать про понесені збитки та їх розмір). Методи та припущення, використані для оцінки грошових потоків, регулярно переглядаються з метою зменшення

будь-яких розбіжностей між оціночним збитком та фактичними результатами.

Інвестиції, утримувані до погашення

Банк оцінює на індивідуальній основі наявність об'єктивних ознак зменшення корисності інвестицій, утримуваних до погашення. В разі наявності об'єктивних ознак понесення збитків від зменшення корисності сума таких збитків визначається як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю оцінених майбутніх грошових потоків. Балансова вартість активу зменшується, а сума збитків визнається в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати).

Якщо у наступному році сума очікуваних збитків від зменшення корисності зменшується внаслідок подій, що відбулися після визнання збитків від зменшення корисності, то раніше визнані суми відображаються в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати).

Фінансові активи, доступні для продажу

На кожну звітну дату Банк визначає наявність об'єктивних ознак зменшення корисності інвестиції або групи інвестицій, доступних для продажу.

Для дольових інструментів, класифікованих як доступні для продажу, об'єктивні ознаки зменшення корисності включають суттєве або тривале зменшення справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. В разі наявності ознак зменшення корисності накопичені збитки, що визначаються як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від зменшення корисності цієї інвестиції, визнаних раніше в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати), виключаються зі складу іншого сукупного доходу і визнаються в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати). Збитки від зменшення корисності інвестицій в дольові інструменти не сторнуються в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати). Збільшення їх справедливої вартості після зменшення корисності визнається безпосередньо у складі іншого сукупного доходу.

Для боргових інструментів, класифікованих як доступні для продажу, зменшення корисності оцінюється на підставі аналогічних критеріїв, що й для заборгованості кредитних установ та кредитів клієнтам. Майбутні процентні доходи нараховуються на основі зниженої балансової вартості з використанням процентної ставки, що застосовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від зменшення корисності. Процентні доходи відображаються в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати). Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструменту збільшується, і таке збільшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності у окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати), збиток від зменшення корисності сторнується у окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати).

Реструктуризовані кредити

Банк намагається, якщо можливо, реструктуризувати кредити, а не вступати у права володіння заставою. Це може включати продовження строків погашення та погодження нових умов надання кредиту.

Процедура обліку таких реструктуризованих кредитів є такою:

- Якщо валюту кредиту було змінено, визнання старого кредиту припиняється, і замість нього в обліку відображається новий кредит.
 - Якщо причиною реструктуризації кредиту є не фінансові труднощі позичальника, а покращення умов отримання позичальником грошових коштів, кредит не визнається як такий, корисність якого зменшилась.
 - Якщо корисність кредиту зменшилась після реструктуризації, Банк використовує первісну ефективну процентну ставку для нових грошових потоків з метою оцінки відновної вартості кредиту. Різницю між перерахованою теперішньою вартістю нових грошових потоків з урахуванням забезпечення та балансовою вартістю до реструктуризації включається до складу витрат на формування резервів за період.
- Як тільки умови кредитування переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно аналізує реструктуризовані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності на індивідуальній чи сукупній основі, а їх відновлювальна вартість розраховується з використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом.

Управління активами

Банк надає послуги з довірчого управління коштами фондів фінансування будівництва ("ФФБ"). Банк виступає агентом в рамках таких угод, і його відповідальність обмежується фідучіарними обов'язками, які широко застосовуються в діяльності з довірчого управління активами. Відповідно, Банк немає зобов'язань стосовно фондів в довірчому управлінні. Фонди в довірчому управлінні не є юридичними особами за законодавством України. Повноваження з управління діяльністю таких фондів фактично передані Банку. Фонди мають свої поточні рахунки в Банку, на яких утримуються грошові кошти, які ще не були інвестовані в активи, що відповідають вимогам інвестиційної програми певного фонду.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
 - якщо Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах "транзитної угоди";
 - якщо Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.
- У разі, якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу, і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

У разі якщо подальша участь в активі набирає форми проданого та/або придбаного опціону (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-основі, або аналогічні інструменти) на переданий актив, то розмір подальшої участі Банку – це вартість переданого активу, який Банк може викупити. Однак у випадку, коли проданий опціон "пут" (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-основі, або аналогічні інструменти) на актив, який оцінюється за справедливою вартістю, обсяг подальшої участі Банку визначається як менша з двох оцінок: справедливої вартості переданого активу або ціни виконання опціону.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, в обліку припиняється визнання первісного зобов'язання, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати).

Фінансові гарантії

У ході звичайної господарської діяльності Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій та авалів. Договори фінансової гарантії первісно визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю в статті "Інші зобов'язання", в розмірі отриманої комісії. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожним договором гарантії оцінюється за більшим з двох значень: сумою амортизованої комісії або найкращою оцінкою виграт, необхідних для врегулювання будь-якого фінансового зобов'язання, що виникає за гарантією.

Збільшення зобов'язання, пов'язане з договорами фінансової гарантії, відображається в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати). Отримана комісія визнається в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) на рівномірній основі протягом строку дії договору гарантії.

Зобов'язання по видачі кредитів первісно відображаються по справедливій вартості, підтвердженій, як

правило, сумою отриманих комісій. Дана сума амортизується лінійним методом протягом терміну дії зобов'язання, за винятком зобов'язань по видачі кредиту, у випадку, коли існує ймовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не буде планувати реалізацію кредиту протягом короткого періоду після його видачі; такі комісійні доходи, пов'язані із зобов'язанням по видачі кредитів, обліковуються як доходи майбутніх періодів і включаються в балансову вартість кредиту при первісному визнанні. В кінці кожного звітного періоду зобов'язання оцінюються по найбільшій з неамортизованої суми первісного визнання; і найкращій оцінці витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

Оподаткування

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється у відповідності до податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток відображаються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання бізнесу, і яка на момент здійснення не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло чинності на звітну дату.

Відстрочений податок на прибуток відображається стосовно всіх тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями у дочірні та асоційовані підприємства, а також спільні підприємства, за винятком випадків, коли час сторнування тимчасової різниці піддається контролю, та існує ймовірність того, що тимчасова різниця не буде сторнована в досяжному майбутньому.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Банку. Ці податки відображаються у складі інших операційних витрат окремого звіту про прибутки і збитки (окремого звіту про фінансові результати).

Основні засоби

Обладнання відображається за фактичною вартістю або вартістю, скоригованою на ефект впливу гіперінфляції (стосовно активів, придбаних до 31 грудня 2000 року) без урахування вартості повсякденного обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого зменшення корисності. Будівлі оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням амортизації та зменшення корисності, визнаної після дати переоцінки.

Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет зменшення корисності, коли події або зміни в обставинах свідчать про те, що балансова вартість не може бути відшкодована.

Після первісного визнання за фактичною вартістю будівлі та земля відображаються за переоціненою вартістю, що є справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації і будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка проводиться з достатньою періодичністю, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю.

Приріст вартості від переоцінки відображається як резерв переоцінки основних засобів у складі іншого сукупного доходу, за вирахуванням сум відновлення попереднього зменшення вартості цього активу, раніше відображеного в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати). В цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати). Зменшення вартості від переоцінки відображається в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) за вирахуванням безпосереднього згорання такого зменшення проти попереднього приросту вартості того ж активу, відображеного в резерві переоцінки основних засобів.

Щорічне перенесення сум із резерву переоцінки основних засобів до складу нерозподіленого прибутку/(непокритого збитку) здійснюється в розмірі різниці між сумою амортизації, що розраховується виходячи з переоціненої балансової вартості активів, і сумою амортизації, що розраховується виходячи з первісної вартості активів. Крім цього, під час проведення переоцінки основних засобів накопичена на дату переоцінки амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. При цьому переоцінена вартість об'єкта на дату переоцінки дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку/(непокритого збитку).

Нарахування амортизації активу починається з дати його введення в експлуатацію. Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

	Років
Будівлі	15-75 років
Меблі, інвентар та інші активи	2-25 років
Обладнання та комп'ютери	2-15 років
Транспортні засоби	5 років

Амортизація на поліпшення орендованого майна (витрати на перебудову приміщень у договорі оренди) нараховується протягом строку, що не перевищує строк оренди.

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів переглядаються та коригуються, за необхідності, наприкінці кожного звітного року.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбані програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 5-10 років, та оцінюються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного фінансового року.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це нерухоме майно, яке утримує Банк для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості і яке не використовується Банком.

Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю, включаючи витрати на проведення операцій, і потім переоцінюється за справедливою вартістю, виходячи з її ринкової вартості. Ринкова вартість інвестиційної нерухомості Банку визнається на основі звітів незалежних оцінювачів, які мають визнану відповідну професійну кваліфікацію і нещодавній досвід оцінки майна аналогічного місцезнаходження і категорії.

Активи, утримувані для продажу

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись в основному шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього необоротні активи мають бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем імовірності.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Банку дотримуватися плану продажу необоротного активу. При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця

й виконання такого плану. У подальшому необоротний актив має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього, відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як утримуваних для продажу.

Резерви під покриття інших збитків

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідним відтік ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Банк має додаткову пенсійну програму з визначеними внесками, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Відповідні витрати нараховуються в тих періодах, до яких відноситься зароблена заробітна плата. Сума внеску до сплати за програмою з визначеними внесками визначається з урахуванням вартості наданих працівниками послуг Банку, віку працівників та стажу їх роботи в Банку і відображається у складі витрат на персонал. Несплачені внески відображаються у складі зобов'язань. Крім цього, Банк не має програм додаткових виплат працівникам після припинення трудової діяльності або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Звітність за сегментами

Сегментна звітність Банку ґрунтується на таких операційних сегментах: роздрібний бізнес, корпоративний бізнес та фінансові установи та інвестиції.

Умовні зобов'язання

Умовні зобов'язання не відображаються у окремому звіті про фінансовий стан (окремому балансі). Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Умовні активи не визнаються у окремому звіті про фінансовий стан (окремому балансі). Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є імовірним.

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримас економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання таких критеріїв:

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, а також для процентних цінних паперів, що класифікуються як торгові чи доступні для продажу, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента (та, якщо доцільно, протягом більш короткого періоду) до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні ефективної ставки враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється виходячи з первісної ефективної процентної ставки, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

При зменшенні відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів унаслідок зменшення корисності процентні доходи продовжують визнаватися з використанням первісної ефективної процентної ставки на основі нової балансової вартості.

Комісійні доходи

Банк отримус комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи можна розділити на такі дві категорії:

- комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду

Комісійні доходи, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісійні доходи за зобов'язаннями з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісійні доходи, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом.

- комісійні доходи від надання послуг із проведення операцій

Комісійні доходи, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операцій від імені третьої сторони, наприклад, укладання угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів або придбання чи продаж компанії, визнаються по завершенні відповідної операції. Комісійні доходи або частина комісійних доходів, пов'язана з певними показниками доходності, визнаються після дотримання відповідних критеріїв.

Дивідендний дохід

Дохід визнається у момент виникнення права Банку на отримання платежу.

Операції в іноземній валюті

Окрема річна фінансова звітність представлена в гривнях ("грн."), що є функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності Банку. Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) як результат від операцій в іноземній валюті – курсові різниці. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

Різниці між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті. Офіційні обмінні курси НБУ станом на 31 грудня 2016 та 2015 років становили 27,1909 та 24,0007 гривень за 1 долар США і 28,4226 та 26,2231 гривень за 1 євро відповідно.

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент

Банк постійно працює над впровадженням сучасних інформаційних технологій для забезпечення потреб клієнтів у банківських продуктах у будь-якому місці України.

Протягом року АТ "Укрексімбанк" надавав послуги своїм клієнтам через філійну мережу, пристрої самообслуговування, фінансовий портал, електронний банкінг, клієнт-банк тощо).

Тарифи Банку на послуги, що надаються клієнтам, є конкурентними на ринку банківських послуг України.

Продуктовий ряд АТ "Укрексімбанк" сформовано з урахуванням вимог клієнтів, стратегічних завдань банку, ринкової кон'юнктури, діяльності існуючих і потенційних конкурентів, структури і вартості продуктів банків-конкурентів.

Банк відповідно до наданої йому Національним банком України банківської ліцензії та дозволу з додержанням вимог законодавства і нормативно-правових актів Національного банку України зокрема може здійснювати такі операції та угоди:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- операції з валютними цінностями;
- емісію власних цінних паперів;
- організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);

- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань за третіх осіб, що передбачають їх виконання у грошовій формі;
 - придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та приймання платежів (факторинг);
 - лізинг;
 - послуги з відповідального зберігання і надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
 - випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
 - випуск банківських платіжних карток, а також здійснення операцій з використанням цих карток;
 - надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.
- Банк відповідно до отриманих у Національного банку України дозволів здійснює:
- інвестування у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
 - перевезення валютних цінностей та інкасацію коштів;
 - операції (за дорученням клієнтів або від свого імені) з інструментами грошового ринку, з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках, з фінансовими ф'ючерсами та опціонами;
 - довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.

АТ "Укресімбанк" приділяє особливу увагу розвитку нових продуктів, у т.ч. продуктів-аналогів, як одному із шляхів захоплення нових сегментів ринку та утримання конкурентних переваг на певних ринкових сегментах. Процес розробки нових продуктів передбачає ретельне дослідження ринку, аналіз зміни прихильностей та потреб споживачів банківських послуг кожного із сегментів тощо.

Основні показники діяльності АТ "Укресімбанк", в тис.грн. *

Назва показника	31.12.2016	31.12.2015	зміна за рік
Активи	160 143 222	141 285 440	18 857 782
Кредити клієнтам	58 426 564	55 038 772	3 387 792
Зобов'язання	155 044 114	144 412 526	10 631 588
Заборгованість перед клієнтами	85 792 095	79 323 030	6 469 065

*- за даними окремої звітності сформованої за даними 02 файлу у форматі річної звітності за МСФЗ, з урахуванням річних коригуючих проводок, пов'язаних з відображенням переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості (без остаточних проводок по поточному та відстроченому податку на прибуток) (до підтвердження зовнішнім аудитором).

Історично склалося так, що основна діяльність "Укресімбанку" включала обслуговування різних експортно-імпортних операцій. Наразі "Укресімбанк" має диверсифіковану клієнтську базу, що включає кілька великих промислових і державних підприємств.

АТ "Укресімбанк" приділяє особливу увагу розвитку нових продуктів, у т.ч. продуктів-аналогів, як одному із шляхів захоплення нових сегментів ринку та утримання конкурентних переваг на певних ринкових сегментах. Процес розробки нових продуктів передбачає ретельне дослідження ринку, аналіз зміни прихильностей та потреб споживачів банківських послуг кожного із сегментів тощо.

Серед ринків збуту продуктів та послуг банківської установи потрібно виокремити:

- юридичних осіб - клієнтів банку
- фізичних осіб - клієнтів банку
- фінансові установи (комерційні банки).
- Основні конкурентні переваги банку
- Державний статус та підтримка власника (держави).
- Наявність повної ліцензії дозволяє надавати широкий спектр якісних банківських послуг.
- Одна з найбільших в Україні мережа банків-кореспондентів.
- Визнання Укресімбанку більш ніж 35 світовими ЕКА у якості позичальника/гаранта.
- Високий професійний рівень фахівців Укресімбанку, досвід роботи у сфері обслуговування експортно-імпортних операцій.
- Висока технологічність, наявність сучасних інформаційних технологій, використання сучасних інтернет-технологій.

Особливості розвитку банківської системи

За офіційними даними Національного банку України, протягом 2016 року 17 банків було оголошено несплатоспроможними, ще 4 ліквідовано за рішенням акціонерів, таким чином кількість платоспроможних банківських установ станом на 01.01.2017р. скоротилась до 96.
(<https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=43633516>)

Зміна кількості банківських установ вплинула на подальшу консолідацію основних показників у банківському секторі.

Так, частка ТОП-20 банків за активами продовжила зростати, досягнувши на 01.01.2017р. показника у 90% серед платоспроможних банків.

(<https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=43707167>)

Націоналізація Приватбанку, яка відбулася наприкінці 2016 року, призвела до зміни структури банківського сектору, - станом на 01.01.2017р. частка державних банків за активами в банківській системі України перевищила 50% серед платоспроможних банків.

(<https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=43707167>)

Банківський сектор закінчив 2016 рік із значними збитками (159 млрд.грн., переважно внаслідок доформування страхових резервів Приватбанком), подальшим зростанням частки простроченої заборгованості за кредитами, диспропорціями серед клієнтських коштів на фоні триваючої девальвації обмінного курсу національної валюти.

Кредитна активність банківської системи була низькою на фоні високих кредитних та ринкових ризиків.

Так, серед 10 найбільших банків за підсумками 2016р. кредитний портфель юридичних осіб (без врахування переоцінки) наростили: Укрсиббанк, Райффайзен банк Аваль та Укргазбанк.

(<https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=43707167>)

Значне визнання банками недіючих кредитів відбулося у I кварталі 2016 року та у грудні після націоналізації Приватбанку. Частка недіючих кредитів зросла до 30,5%.

Через ефект Приватбанку покриття резервами негативно класифікованих активів (ІКА) у секторі за рік збільшилося на 7 в.п. до 72% (у Приватбанку - з 46% до 79% за грудень).

Реалізація планів капіталізації банків протягом року позитивно вплинула на показник достатності (адекватності) регулятивного капіталу, який збільшився з 12,3% до рівня 12,7%.

(<https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=43633516>)

Конкуренти АТ "Укрексімбанк" у розрізі основних показників діяльності станом на 01.01.2017р. за даними квартальної звітності, що наведені на сайті НБУ (млн.грн.)

	Активи	Кредити та заборгованість клієнтів	Зобов'язання	Кошти клієнтів
Приватбанк	220 017,62	54 691,63	207 353,20	180 945,88
Ощадбанк	210 099,28	66 194,49	195 166,73	144 419,25
Укрексімбанк*	160 143,22	58 426,56	155 044,11	85 792,10
Промінвестбанк	34 323,90	27 155,98	29 174,48	8 874,92
Сбербанк Росії	48 355,81	40 393,78	44 633,47	18 798,07
Райффайзен банк Аваль	55 999,73	28 003,97	45 927,66	43 729,31
Укреоцбанк	41 800,10	23 452,61	28 983,15	26 776,25
Альфа-Банк	38 953,91	25 629,50	35 642,19	29 153,11
Укрсиббанк	45 367,42	20 678,61	41 263,37	36 424,10
ПУМБ	44 552,61	24 755,75	40 504,31	33 185,52
Укргазбанк	53 681,06	20 398,64	48 691,71	46 180,97
ВТБ Банк	20 640,07	12 684,05	17 245,34	8 302,10
ОТП Банк	24 831,46	15 211,49	22 271,47	21 802,42

<https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=43651962>

*- за даними окремої звітності сформованої за даними 02 файлу у форматі річної звітності за МСФЗ, з урахуванням річних коригуючих проводок, пов'язаних з відображенням переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості (без остаточних проводок по поточному та відстроченому податку на прибуток) (до підтвердження зовнішнім аудитором).

Ризики та перспективи розвитку

Основними ризиками, на які банк наражається у своїй діяльності, є:

- кредитний ризик,
- ринковий ризик,
- валютний ризик,
- процентний ризик,
- ризик ліквідності,
- стратегічний ризик.

Процес управління ризиками має ключове значення для забезпечення стабільної діяльності Банку.

Банк дотримується таких принципів управління ризиками:

- централізація управління ризиком ліквідності, процентним та валютними ризиками на рівні Головного офісу;
- уніфікація процедур аналізу та моніторингу кредитних проектів, оцінка кредитоспроможності кожного позичальника/класу емітента та встановлення кредитного рейтингу й правил створення резерву під зменшення корисності;
- чітке визначення ролей усіх учасників процесу управління ризиками, а також взаємовідносин між цими учасниками;
- встановлення лімітів ризику стосовно обсягів операцій, що приймаються колегіальними органами, посадовою особою Банку чи філіями;
- встановлення лімітів (цільових та граничних значень) ризику на одного контрагента, на групу пов'язаних контрагентів, лімітів концентрації/обсягу кредитного портфеля (за галузями, групами контрагентів, окремими операціями/ статтями балансу тощо);
- забезпечення постійного моніторингу та контролю ризику, а також дотримання всіх встановлених лімітів;
- уникнення конфлікту інтересів;
- забезпечення внутрішнього контролю за дотриманням політики та процедур.

Перспективи і плани банку. Відповідно до Статуту, метою діяльності Банку є створення сприятливих умов для розвитку економіки та підтримки вітчизняного товаровиробника, обслуговування експортно-імпортних операцій, кредитно-фінансова підтримка процесів структурної перебудови, зміцнення та реалізація виробничого і торгового потенціалу галузей економіки та підприємств, що є експортоорієнтованими або провадять діяльність, пов'язану з виробництвом імпортозамінної продукції, а також отримання прибутку в інтересах Банку та його акціонера шляхом:

- залучення зовнішніх і внутрішніх кредитних ресурсів та інвестицій в економіку України, насамперед у її пріоритетні галузі;
- отримання та надання кредитів від імені та за дорученням Кабінету Міністрів України або іншого уповноваженого державою згідно із законодавством органу, обслуговування відповідної частки державного зовнішнього боргу України за кредитами, залученими державою або під державні гарантії, в рамках виконання Банком агентських функцій;
- фінансування та гарантування експортно-імпортних операцій підприємств;
- надання кредитно-фінансової підтримки суб'єктам зовнішньоекономічної діяльності з метою просування товарів вітчизняного виробництва на зарубіжні ринки;
- здійснення комплексу заходів щодо фінансування інвестиційних проектів, у тому числі за рахунок бюджетних і позичкових коштів, коштів суб'єктів підприємницької діяльності, іноземних інвестицій та кредитів, супроводження інвестиційних проектів та контролю за раціональним використанням залучених ресурсів;
- надання банківських послуг, здійснення операцій на грошовому, валютному та фондовому ринку, в тому числі у сфері зовнішньоекономічної діяльності;
- співробітництва з міжнародними фінансовими організаціями, урядовими, неурядовими організаціями та кредитно-фінансовими установами іноземних держав з питань залучення фінансових ресурсів в економіку України.

Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років

Враховуючи, що АТ "Укресімбанк" здійснює свою діяльність як банківська установа у межах отриманих ліцензій і дозволів, витрати та інвестиції, пов'язані з господарською діяльністю не займають значної частки банківських операцій.

Правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами

д/н

Інформація про основні засоби емітента

Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:						
будівлі та споруди	2 038 359	1 981 596	80 533	74 510	2 118 892	2 056 106
машини та обладнання	1 845 255	1 815 850	80 406	74 265	1 925 661	1 890 115
транспортні засоби	112 451	100 931	58	172	112 509	101 103
інші	5 285	1 699	-	-	5 285	1 699
2. Невиробничого призначення:						
будівлі та споруди	75 368	63 116	69	73	75 437	63 189
машини та обладнання	-	-	-	-	-	-
транспортні засоби	-	-	-	-	-	-
інші	-	-	-	-	-	-
Усього	2 038 359	1 981 596	80 533	74 510	2 118 892	2 056 106

* без врахування вартості капітальних інвестицій

Об'єкти основних засобів оприбутковуються на баланс Банку за первісною (фактичною) вартістю. Після первісного визнання будівлі обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації, земля обліковується за переоціненою вартістю (справедливою вартістю), інші об'єкти основних засобів – за первісною (фактичною) вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації. Вартість основних засобів підлягає амортизації протягом встановлених строків корисного використання об'єктів основних засобів (крім вартості землі). Нарахування амортизації за об'єктами основних засобів починається з дати його введення в експлуатацію. Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

	Років
Будівлі	15-75 років
Меблі, інвентар та інші активи	2-25 років
Обладнання та комп'ютери	2-15 років
Транспортні засоби	5 років

За станом на 31 грудня 2016 року вартість основних засобів*:

(тис. грн.)

	Будівлі	Процесування орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Меблі, інвентар та інші активи	Транспортні засоби	Усього
Первісна або переоцінена вартість, тис. грн.	1 878 618	9 010	449 603	232 979	20 848	2 591 058

Накопичена амортизація, тис. грн.	-62 768	-8 347	-348 672	-170 526	-19 149	-609 462
Залишкова вартість, тис. грн.	1 815 850	663	100 931	62 453	1 699	1 981 596
Ступінь зносу, %	3,34	92,64	77,55	73,19	91,85	23,52

* без врахування вартості капітальних інвестицій

Станом на 31 грудня 2016 року обмежень на використання майна АТ «Укресімбанк» не має.

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента

Істотних проблем, які критично впливають на діяльність АТ "Укресімбанк" не має. Негативний вплив на діяльність Банку потенційно може мати подальша девальвація національної валюти, складний загальний фінансовий стан підприємств України, низький рівень платоспроможного попиту та освоєння капітальних інвестицій, що на фоні високого рівня боргового навантаження підприємств, що зумовлює зниження рівня платоспроможності та негативно впливає на їх здатність обслуговувати зобов'язання.

Інформація про факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

Сума штрафів та пені, сплачених АТ "Укресімбанк" у 2016 році склала 495,86 грн. (2015 рік - 45 062,45 грн.)

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента

Банк є п'ятим найбільшим банком за розміром статутного капіталу. Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року статутний капітал АТ «Укресімбанк» становив 31,0 млрд.грн.

Ліквідність Банку протягом всього року знаходилась на високому рівні, про що свідчать нормативні значення ліквідності.

Зокрема, показник миттєвої ліквідності Банку станом на 01.01.2017р. становив 45,3% (при нормативному значенні не менше 20%), показник поточної ліквідності – 180,3% (при нормативному значенні не менше 40%), показник короткострокової ліквідності Банку – 154,8% (при нормативному значенні не менше 60%).

Протягом звітного року Банк не порушив жодного нормативу ліквідності.

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів)

Станом на кінець дня 21.12.2016 року вартість укладених, але ще не виконаних договорів по операціях з цінними паперами становила 1 136 000 039,79 грн.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік

Завдання для АТ „Укресімбанк” у короткостроковій та середньостроковій перспективі будуть визначені Стратегією розвитку банківської установи на найближчі роки, яка на даний момент перебуває на розгляді в Міністерстві фінансів України.

Прогнозовано, подальша діяльність банку фокусуватиметься на підтримці українського експорту та діяльності експортоорієнтованих компаній.

При реалізації вказаної Стратегії, Укресімбанк використовуватиме досвід щодо аналізу та обслуговування експортерів та експортно-орієнтованих компаній, багаторічну практику зі структурування зовнішньоекономічних угод, наявність досвіду в обслуговуванні фінансування у співробітництві з МФО

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок

Емітент не проводить наукових досліджень і розробок.

Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи

Судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 і більше відсотків активів емітента відсутні.

Інша інформація

д/н

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис.грн)		Орендовані основні засоби (тис.грн)		Основні засоби, всього (тис.грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1.Виробничого призначення:	2038359	1981596	80533	74510	2118892	2056106
будівлі та споруди	1845255	1815850	80406	74265	1925661	1890115
машини та обладнання	112451	100931	58	172	112509	101103
транспортні засоби	5285	1699	0	0	5285	1699
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	75368	63116	69	73	75437	63189
2.Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	2038359	1981596	80533	74510	2118892	2056106

Опис: Об'єкти основних засобів оприбутковуються на баланс Банку за первісною (фактичною) вартістю. Після первісного визнання будівлі обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації, земля обліковується за переоціненою вартістю (справедливою вартістю), інші об'єкти основних

засобів – за первісною (фактичною) вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації. Вартість основних засобів підлягає амортизації протягом встановлених строків корисного використання об'єктів основних засобів (крім вартості землі). Нарахування амортизації за об'єктами основних засобів починається з дати його введення в експлуатацію. Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

Будівлі	Років 15-75 років
Меблі, інвентар та інші активи	2-25 років
Обладнання та комп'ютери	2-15 років
Транспортні засоби	5 років

За станом на 31 грудня 2016 року вартість основних засобів*:

(тис. грн.)

	Будівлі	Поліпшення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Меблі, інвентар та інші активи	Транспортні засоби	Усього
Первісна або переоцінена вартість, тис. грн.	1 878 618	9 010	449 603	232 979	20 848	2 591 058
Накопичена амортизація, тис. грн.	-62 768	-8 347	-348 672	-170 526	-19 149	-609 462
Залишкова вартість, тис.грн.	1 815 850	663	100 931	62 453	1 699	1 981 596
Ступінь зносу, %	3,34	92,64	77,55	73,19	91,85	23,52

* без врахування вартості капітальних інвестицій

Станом на 31 грудня 2016 року обмежень на використання майна АТ «Укресімбанк» не мав.

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (% річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	25354429	X	X
у тому числі:				
Кредити в іноземній валюті	15.05.2004	25354429	4,7	15.05.2041
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	129689685	X	X
Усього зобов'язань	X	155044114	X	X
Опис: д/н				

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
27.01.2016	29.01.2016	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 10 відсотків статутного капіталу
25.02.2016	26.02.2016	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництва
06.07.2016	07.07.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
30.08.2016	31.08.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
06.09.2016	07.09.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
27.09.2016	28.09.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2014	0	0
2	2015	0	0
3	2016	0	0

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в останніх загальних зборах?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликає загальні збори		X
Акціонери		X
Делозитарна установа		X
Інше (запишіть)	Згідно ст.7 Закону України "Про банки і банківську діяльність", вищим органом управління державного банку є Наглядова рада. Загальні збори акціонерів в державному банку не проводяться.	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (запишіть)	Згідно ст.7 Закону України "Про банки і банківську діяльність", вищим органом управління державного банку є Наглядова рада. Загальні збори акціонерів в державному банку не проводяться.	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть)	Згідно ст.7 Закону України "Про банки і банківську діяльність", вищим органом управління державного банку є Наглядова рада. Загальні збори акціонерів в державному банку не проводяться.	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні)

ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	10
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	10
членів наглядової ради - незалежних директорів	0
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інші (запишіть)	Самооцінка не проводилась.	

У разі проведення оцінки роботи наглядової ради (кожного члена наглядової ради) зазначається інформація щодо її (їх) компетентності та ефективності, а також інформація щодо виконання наглядовою радою поставлених завдань.

д/н	
Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?	3

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інше (запишіть)	Інших комітетів у складі Наглядової ради не створено.	
Інше (запишіть)	д/н	

У разі проведення однієї роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності.

д/н	
Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні)	ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)	Відповідно до вимог ст.7 Закону України "Про банки і банківську діяльність" Члени наглядової ради державного банку виконують свої функції без отримання будь-якої матеріальної винагороди.	

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть)	Відповідно до вимог ст.7 Закону України "Про банки і банківську діяльність" членом наглядової ради державного банку може бути громадянин України, який має вищу економічну або юридичну освіту, або науковий ступінь у галузі економіки, фінансів та/або права і при цьому має досвід роботи в органі законодавчої влади чи на керівних посадах центральних органів виконавчої влади України, які забезпечують проведення та реалізацію державної фінансової, економічної та	

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (із корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	Відповідно до вимог ст.7 Закону України "Про банки і банківську діяльність" Члени Спостережної ради призначаються Верховною Радою України, Президентом України і Кабінетом Міністрів України.	

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)

так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 3 осіб;

скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямків діяльності (стратегії)	ні	так	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	ні	ні	ні	так
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	ні	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	ні	ні	ні	так
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	ні	ні	ні	так
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	ні	ні	так

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні)

так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? (так/ні)

так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (залишіть)	д/н	

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦІФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	ні	так	ні	ні	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	ні	так	ні	ні	так
Інформація про склад органів управління товариства	ні	так	ні	ні	так
Статут та внутрішні документи	ні	ні	ні	ні	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	ні	ні	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	ні	ні

Чиготус акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні)

так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (залишіть)	д/н	

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні)

так

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Згідно з ст. 7, ст. 39 Закону України "Про банки та банківську діяльність", Статутом АТ "Укресімбанк" та Положенням про Наглядову раду АТ "Укресімбанк", визначення зовнішнього аудитора належить до повноважень Наглядової ради банку.	

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант	X	
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	д/н	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власні ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	д/н	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні)

ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучати інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій	X	
Кредити банків	X	
Фінансування з державного і місцевих бюджетів	X	
Інше (запишіть)	д/н	

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	X
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились)

ні

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? (так/ні)

ні

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні)

ні

У разі наявності в акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття:

яким органом управління прийнятий:

д/н

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні)

ні

укажіть яким чином його оприлюднено:

д/н

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

д/н

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Метою діяльності Банку є створення сприятливих умов для розвитку економіки та підтримки вітчизняного товаровиробника, кредитно-фінансова підтримка процесів структурної перебудови, зміцнення та реалізація виробничого

і торгового потенціалу галузей економіки, переважно експортоорієнтованих та імпортозамінних, а також одержання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів шляхом:

- залучення зовнішніх і внутрішніх кредитних ресурсів та інвестицій в економіку України, насамперед у її пріоритетні галузі;
- отримання та надання кредитів від імені та за дорученням Кабінету Міністрів України або іншого уповноваженого державою згідно із законодавством органу, обслуговування відповідної частки державного зовнішнього боргу України за кредитами, залученими державою або під державні гарантії, в рамках виконання Банком агентських функцій;
- фінансування та гарантування експортно-імпортних операцій підприємств;
- надання кредитно-фінансової підтримки суб'єктам зовнішньоекономічної діяльності з метою просування товарів вітчизняного виробництва на зарубіжні ринки;
- здійснення комплексу заходів щодо фінансування інвестиційних проектів, у тому числі за рахунок бюджетних і позичкових коштів, коштів суб'єктів підприємницької діяльності, іноземних інвестицій та кредитів, супроводження інвестиційних проектів та контролю за раціональним використанням залучених ресурсів;
- надання банківських послуг, здійснення операцій на грошовому, валютному та фондовому ринку, у тому числі у сфері зовнішньоекономічної діяльності;
- співробітництва з міжнародними фінансовими організаціями, урядовими, неурядовими організаціями та кредитно-фінансовими установами іноземних держав з питань залучення фінансових ресурсів в економіку України;
- провадження інших видів діяльності та здійснення інших операцій відповідно до законодавства, ліцензій, дозволів, наданих Національним банком або іншими повноважними органами, та положень Статуту.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Станом на 31 грудня 2016 року 100% статутного капіталу АТ "Укресімбанк" належить державі в особі Кабінету міністрів України.

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Факти порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг, відсутні.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

За рішеннями ІБГУ, ДФС АТ "Укресімбанк" протягом року сплачено штрафних санкцій та пені у сумі 495,86 грн.

5. Вкажіть наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

Процес управління ризиками має ключове значення для забезпечення стабільної діяльності Банку.

Банк дотримується таких принципів управління ризиками:

- централізація управління ризиком ліквідності, процентним та валютними ризиками на рівні Головного офісу;
- уніфікація процедур аналізу та моніторингу кредитних проектів, оцінка кредитоспроможності кожного позичальника/класу емітента та встановлення кредитного рейтингу й правил створення резерву під зменшення корисності;
- чітке визначення ролей усіх учасників процесу управління ризиками, а також взаємовідносин між цими учасниками;
- встановлення лімітів ризику стосовно обсягів операцій, що приймаються колегіальними органами, посадовою особою Банку чи філіями;
- встановлення лімітів (цільових та граничних значень) ризику на одного контрагента, на групу пов'язаних контрагентів, лімітів концентрації/обсягу кредитного портфеля (за галузями, групами контрагентів, окремими операціями/ статтями балансу тощо);
- забезпечення постійного моніторингу та контролю ризику, а також дотримання всіх встановлених лімітів;
- уникнення конфлікту інтересів;
- забезпечення внутрішнього контролю за дотриманням політики та процедур.

Загальну відповідальність за встановлення та затвердження цілей у сфері управління ризиками та якітатом несе Наглядова рада. При цьому, банк має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та їх контроль. За управління ризиками в банку відповідають: Правління, Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Кредитний комітет, Комітет роздрібного бізнесу, Управління казначейства, Управління контролю ризиків. Правління затверджує політику управління ризиками.

Кредитний ризик

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом:

- встановлення цільових, критичних та граничних значень ключових показників кредитного ризику;
- надання кредитів/прийняття зобов'язань виключно у відповідності до затвердженої Кредитної політики і прийнятих на її виконання нормативних документів Банку;
- формування і підтримання резервів на покриття очікуваних збитків/втрат від кредитних операцій у обсягах, не менших

від розрахункових величин таких збитків/втрат;

- підтримання власного (регулятивного) капіталу на рівні, що є не меншим від оціночного рівня неочікуваних збитків/втрат від кредитних операцій;
- постійного моніторингу фактичних значень ключових показників кредитного ризику на рівні індивідуальних кредитів/зобов'язань, окремих кредитних портфелів та загального кредитного портфеля;
- застосування адекватних заходів реагування у разі наближення фактичних значень ключових показників кредитного ризику до критичних та/або граничних значень.

Ринковий ризик

Управління ринковим ризиком здійснюється шляхом :

- встановлення цільових, критичних та граничних значень ключових показників ринкового (процентного і валютного) ризику;
- постійного моніторингу фактичних значень ключових показників ринкового (процентного і валютного) ризику;
- застосування адекватних заходів реагування у разі наближення фактичних значень ключових показників ринкового (процентного та/або валютного) ризику до критичних та/або граничних значень.

Валютний ризик

Управління валютним ризиком здійснюється шляхом :

- встановлення цільових, критичних та граничних значень ключових показників валютного ризику;
- постійного моніторингу фактичних значень ключових показників валютного ризику;
- застосування адекватних заходів реагування у разі наближення фактичних значень ключових показників валютного ризику до критичних та/або граничних значень.

Процентний ризик

Управління процентним ризиком здійснюється шляхом :

- встановлення цільових, критичних та граничних значень ключових показників процентного ризику;
- постійного моніторингу фактичних значень ключових показників процентного ризику;
- застосування адекватних заходів реагування у разі наближення фактичних значень ключових показників процентного ризику до критичних та/або граничних значень.

Ризик ліквідності

Управління ризиком ліквідності полягає у визначенні прийнятного для Банку рівня розривів між активами та пасивами за строками і сумами до погашення (у розрізі валют), основних правил, процедур та інструментів управління такими розривами та здійснюється шляхом:

- встановлення цільових, критичних та граничних значень ключових показників ризику ліквідності;
- постійного моніторингу фактичних значень ключових показників ризику ліквідності;
- застосування адекватних заходів реагування у разі наближення фактичних значень ключових показників ризику ліквідності до критичних та/або граничних значень.

Стратегічний ризик

Управління стратегічним ризиком полягає у забезпеченні адекватної системи комунікацій та реагування для оперативного виявлення на системному рівні, аналізу, оцінки та контролю стратегічних ризиків, на які наражається Банк

у своїй діяльності, і створення передумов для забезпечення адекватності структури і процесів прийняття та реалізації бізнес-рішень та здійснюється шляхом:

- постійного моніторингу процесів прийняття та реалізації бізнес-рішень, фактичних значень ключових показників ризику, аналізу і прогнозування їх динаміки;
- належного повідомлення відповідних (за напрямом діяльності) колегіальних органів і підрозділів Банку про стан реалізації прийнятих бізнес-рішень та їх вплив на фактичні і прогнозовані значення ключових показників ризику;
- застосування адекватних заходів реагування у разі наближення фактичних значень ключових показників ризику до

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Управління внутрішнього аудиту в системі Банку забезпечує виконання функцій постійного нагляду та моніторингу адекватності системи внутрішнього контролю Банку та операційних процедур, здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки фінансової, операційної, інших систем і процедур контролю в Банку, оцінки та аналізу виконання посадовими особами і персоналом Банку законодавчих актів, Статусу, внутрішніх нормативних актів Банку щодо

проведення операцій в обсягах наданої Національним банком України банківської ліцензії та дозволу на окремі банківські операції.

Протягом 2016 року робота Управління внутрішнього аудиту (далі – Управління) проводилася згідно із планом, затвердженим рішенням Правління АТ «Укресімбанк» 27.01.2016 року (Протокол засідання №2). Працівниками Управління проведено 36 аудиторських перевірок, у тому числі 24 перевірки по системі банку та 12 комплексних перевірок діяльності філій банку.

Основна увага при проведенні аудиторських перевірок була зосереджена на оцінці систем контролю за операційними помилками та визначення рівня операційного ризику. Основною метою при проведенні комплексних аудиторських перевірок у філіях було надання об'єктивної оцінки рівня дотримання працівниками філій вимог нормативних документів, виявлення проблемних питань у діяльності філій та надання рекомендацій щодо вдосконалення систем контролю.

Про свою роботу Управління внутрішнього аудиту щоквартально звітує перед Наглядовою Радою АТ «Укресімбанк» та раз на півріччя – перед Національним банком України.

Загальну відповідальність за встановлення та затвердження цілей у сфері управління ризиками та капіталом несе Наглядова рада. При цьому Банк має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та їх контроль. За управління ризиками в Банку відповідають такі органи та посадові особи: Правління, Комітет з питань управління активами і пасивами (КУАП), Кредитний комітет, Комітет роздрібного бізнесу, Директор з управління ризиками, Управління контролю ризиків та методології ризик – менеджменту, Управління кредитного ризик – аналізу, Управління адміністрування кредитних операцій та застави, Управління казначейства, Управління цінних паперів, Управління внутрішнього аудиту.

Процеси управління ризиками в Банку щорічно перевіряються Управлінням внутрішнього аудиту в частині як достатності процедур контролю, так і дотримання працівниками Банку цих процедур. Результати аудиту, висновки та рекомендації надаються на розгляд Правління та Наглядової ради.

Операційний ризик – це ризик збитків внаслідок збоїв системи, помилки персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. У разі збоїв у системі внутрішнього контролю операційний ризик може спричинити шкоду репутації, мати правові чи законодавчо-нормативні наслідки або призвести до фінансових збитків. Банк не може розраховувати на усунення всіх операційних ризиків, але Банк може управляти цими ризиками шляхом застосування системи керуючих елементів, а також моніторингу потенційних ризиків та відповідного реагування на них. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, доступу, повноважень та процедур узгодження, навчання персоналу та процедур здійснення оцінок, включаючи проведення внутрішнього аудиту.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

АТ "Укресімбанк" протягом 2016 року не відчужував активи в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

АТ "Укресімбанк" протягом 2016 року не здійснював купівлю-продаж активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

Згідно з МСБО 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін", зв'язаними вважаються сторони, які знаходяться під спільним контролем, або одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Зв'язані сторони можуть здійснювати операції, які не здійснювалися б між незв'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятися від умов операцій між незв'язаними сторонами.

Обсяги операцій та залишки за операціями зі зв'язаними сторонами являють собою операції з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано, або такими, що зазнають суттєвого впливу з боку держави), та ключовим управлінським персоналом.

Залишки за розрахунками з ключовим управлінським персоналом станом на 31 грудня 2016 та 2015 роки, а також відповідні доходи і витрати за 2016 та 2015 роки, є такими:

	<i>31 грудня 2016 року</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
	<i>Ключовий управлінський персонал</i>	<i>Ключовий управлінський персонал</i>
<i>Кредити клієнтам, загальна сума</i>	401	170
<i>Мінус - резерв під зменшення корисності</i>	(269)	(23)
<i>Кредити клієнтам, чиста сума</i>	132	147
<i>Поточні рахунки</i>	4 399	21 758

Строкові депозити	5 511	2 666
Заборгованість перед клієнтами	9 910	24 424
Інші зобов'язання	(7)	-

	<i>2016 рік</i>	<i>2015 рік</i>
	<i>Ключовий</i>	<i>Ключовий</i>
	<i>управлінський</i>	<i>управлінський</i>
	<i>персонал</i>	<i>персонал</i>
Процентний дохід за кредитами	81	2
Комісійні доходи	3	-
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(245)	(153)
	(1	
Курсові різниці	768)	(10 466)

У 2016 році, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 19 473 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 280 тис. грн.) (2015 рік: 24 400 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 314 тис. грн.)).

В ході звичайної діяльності Банк укладає довгострокові угоди з українським урядом та підприємствами, які контролюються державою прямо чи опосередковано, або такими, що зазнають суттєвого впливу з боку держави. Банк надає таким підприємствам повний спектр банківських послуг, зокрема кредитування, розміщення депозитів, надання гарантій, операції з цінними паперами, розрахунково-касові операції.

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2016 року були такими:

<i>Клієнт</i>	<i>Галузь</i>	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Кредити клієнтам</i>	<i>Заборгованість перед клієнтами</i>	<i>Заборгованість перед НБУ</i>	<i>Заборгованість перед кредитними устано-</i>	<i>Видані гарантії</i>
Клієнт 1	Державні підприємства	-	-	1 820 863	-	-	-
Клієнт 2	Державні підприємства	-	-	1 514 166	-	-	-
Клієнт 3	Сільське господарство та харчова промисловість	-	-	27 358 937	-	-	-
Клієнт 4	Видобувна галузь	-	10 581 585	-	-	-	-
Клієнт 5	Видобувна галузь	-	1 173 526	-	-	-	-
Клієнт 6	Фінансові послуги	5 372 785	-	-	659	-	-
Клієнт 7	Фінансові послуги	-	-	-	-	364 134	-
Клієнт 8	Торгівля	-	-	1 644 607	-	-	1 357 720
Клієнт 9	Торгівля	-	-	-	-	-	847 445
Клієнт 10	Енергетика	-	3 452 694	-	-	-	-
Клієнт 11	Машинобудування	-	2 290 686	-	-	-	311 872
Інші	-	-	-	7 379 869	-	-	-

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2015 року були такими:

Клієнт	Галузь	Грошові кошти їх еквіваленти	Заборо- гова- ність кредит- них установ	Кредит и клієнта м	Заборого- виність перед клієнтами	Заборо- гова- ність перед НБУ	Заборо- гова- ність перед кредит- ними устано- вами	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	-	-	-	1 958 950	-	-	-
Клієнт 2	Державні підприємства	-	-	-	1 838 815	-	-	-
Клієнт 3	Сільське господарство та харчова промисловість	-	-	-	25 459 305	-	-	-
Клієнт 6	Фінансові послуги	8 440 141	-	-	-	2 979 775	-	-
Клієнт 12	Фінансові послуги	-	2 262 063	-	-	-	-	-
Клієнт 4	Видобувна галузь	-	-	9 436 665	-	-	-	-
Клієнт 5	Видобувна галузь	-	-	1 080 080	-	-	-	-
Клієнт 8	Торгівля	-	-	538 455	851 219	-	-	1 538 646
Клієнт 9	Торгівля	-	-	-	-	-	-	722 621
Клієнт 11	Машинобудування	-	-	2 002 138	-	-	-	472 454
Клієнт 10	Енергетика	-	-	1 543 572	-	-	-	-
Клієнт 13	Будівництво доріг	-	-	1 053 974	-	-	-	-
Інші	-	-	-	625 565	6 833 627	-	238 378	-

Протягом дванадцяти місяців, що закінчилися 31 грудня 2016 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою, Банк визнав 2 522 434 тис. грн. (31 грудня 2015 року: 2 342 900 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціям з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів - 399 002 тис. грн. (дванадцять місяців 2015 року: 247 309 тис. грн.) процентних доходів, а також 2 141 487 тис. грн. (31 грудня 2015 року: 2 628 806 тис. грн.) процентних витрат.

Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років інвестиції Банку в боргові цінні папери, випущені урядом або підприємствами, які контролюються державою, були такими:

	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	48 192 169	39 562 151
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	24 064 110	9 924 610
Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення	139 098	230 912

Інформація щодо балансової вартості ОВДП, які включені до інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки та до інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу, розкрита в Примітці 9.

Протягом дванадцяти місяців, що закінчилися 31 грудня 2016 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 4 346 780 тис. грн. (дванадцять місяців 2015 року: 3 371 185 тис. грн.) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 440 458 тис. грн. (дванадцять місяців 2015 року: 816 307 тис. грн.) процентних доходів.

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Рекомендацій (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, у т.ч. Національного банку України, щодо аудиторського висновку не надавались.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).

Виконавцем аудиту фінансової звітності банку за 2016 рік, підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності визначено ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» (код за ЄДРПОУ 33306921, місцезнаходження: Україна, 01001, м. Київ, вул. Хрещатик, 19а Київ).

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:
загальний стаж аудиторської діяльності;

Історія Ernst & Young починається 1849 року із заснуванням компанії Harding & Pullett у Англії. У сучасному вигляді компанія сформувалася внаслідок злиття Ernst & Whinney та Arthur Young & Co. у 1989 році. В Україні компанія веде діяльність з 1991 року й станом на 2016 рік має один офіс у Києві, розташований по вулиці Хрещатик 19А.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;
Аудиторські послуги ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» надавав Банку в 2009 та 2010 роках та в 2016 році.

перелік інших аудиторських послуг, що надавались фінансовій установі протягом року;
Інші аудиторські послуги, надані зовнішнім аудитором ТОВ «Актив-Аудит» протягом 2016 року:
Надання аудиторського висновку за 1 кв. 2016 року;
Затвердження звіту про результати розміщення акцій;
Засвідчення проспекту емісії акцій.

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;
Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;
Ротація аудиторів в АТ "Укресімбанк" протягом останніх п'яти років: ТОВ "Бейкер Тіллі Україна" (за 2011 - 2012 роки), ТОВ Аудиторська фірма "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)" (за 2013 - 2015 роки).

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком (звітом), виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні.

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:
наявність механізму розгляду скарг;

Розгляд скарг у Банку здійснюється відповідно до Закону України "Про звернення громадян", інших нормативно-правових актів України, а також внутрішніх нормативних документів АТ "Укресімбанк".

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;
Відповідно до статті 16 Закону України "Про звернення громадян" скарга на дії чи рішення органу державної влади, органу місцевого самоврядування, підприємства, установи, організації, об'єднання громадян, засобів масової інформації, посадової особи подається у порядку підлеглості вищому органу або посадовій особі, що не позбавляє громадянина права звернутися до суду відповідно до чинного законодавства, а в разі відсутності такого органу або незгоди громадянина з прийнятим за скаргою рішенням - безпосередньо до суду. Скарги Героїв Радянського Союзу, Героїв Соціалістичної Праці, інвалідів Великої Вітчизняної війни розглядаються першими керівниками державних органів, органів місцевого самоврядування, установ, організацій і підприємств особисто. Скарги на рішення загальних зборів членів колективних сільськогосподарських підприємств, акціонерних товариств, юридичних осіб, створених на основі колективної власності, а також на рішення вищих державних органів вирішуються в судовому порядку. Враховуючи зазначене, скарги клієнтів Банку розглядаються Головою Правління Банку (відповідно до статті 16 Закону України "Про звернення громадян" і пункту 40 Статуту публічного акціонерного товариства "Державний експортно-імпортерський банк України", затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 10.08.2000 №1250), а також уповноваженими Головою Правління Банку посадовими особами з правом підпису відповідей на такі скарги, а у разі незгоди громадянина з прийнятим за скаргою рішенням, вирішуються у судовому порядку.

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);
д/н

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Головний банк

Фізична особа 1 – Позов задоволено частково.
Фізична особа 2 – Позов задоволено частково.
Фізична особа 3 – Позов задоволено частково.
Фізична особа 4 – У задоволенні позовних вимог відмовлено.
Фізична особа 5 – Розгляд справи триває.
Фізична особа 6 – Позов задоволено.
Фізична особа 7 – У задоволенні позовних вимог відмовлено.
Фізична особа 8 – Розгляд справи триває.

Філія у м. Дніпропетровську.

Фізична особа 1 – Справа на розгляді.
Фізична особа 2 – Відмова позивача у позові.
Фізична особа 3 – У задоволенні позовних вимог відмовлено.
Фізична особа 4 – Справа на розгляді.
Фізична особа 5 – У задоволенні позовних вимог відмовлено.
Фізична особа 6 – Позовну заяву залишено без розгляду.
Фізична особа 7 – Позовну заяву залишено без розгляду.
Фізична особа 8 – Справа на розгляді.

Філія у м. Житомирі

Фізична особа 1 – Справа на розгляді.

Філія у м. Запоріжжі

Фізична особа 1 – У задоволенні позовних вимог відмовлено.
Фізична особа 2 – Позовну заяву залишено без розгляду.

Відділення у м. Ізміїлі

Фізична особа 1 – Справа на розгляді.

Філія Банку у м. Кропивницькому

Фізична особа 1 – Справа на розгляді.
Фізична особа 2 – Справа на розгляді.
Фізична особа 3 – Справа на розгляді.

Філія Банку у м. Кривому Розі

Фізична особа 1 – У задоволенні позовних вимог відмовлено.
Фізична особа 2 – Часткове задоволення позовних вимог.
Фізична особа 3 – Позовну заяву залишено без розгляду.
Фізична особа 4 – У зустрічних позовних вимогах відмовлено.
Фізична особа 5 – У задоволенні позовних вимог відмовлено.

Філія у м. Луцьку

Фізична особа 1 – Справа на розгляді.

Філія у м. Львові

Фізична особа 1 – Позов задоволено.
Фізична особа 2 – Позов задоволено.
Фізична особа 3 – У задоволенні позовних вимог відмовлено.
Фізична особа 4 – Справа на розгляді.
Фізична особа 5 – У задоволенні позовних вимог відмовлено.
Фізична особа 6 – Залишено без розгляду.

Філія у м. Ужгороді

Фізична особа 1 – Позов задоволено.

Філія у м. Харкові

Фізична особа 1 – Залишено без розгляду.
Фізична особа 2 – Позов задоволено.

Філія у м. Хмельницькому

Фізична особа 1 – Справа на розгляді.

Фізична особа 2 – У задоволенні позовних вимог відмовлено.

Фізична особа 3 – У задоволенні позовних вимог відмовлено.

Фізична особа 4 – Позов задоволено.

Філія у м. Черкасах

Фізична особа 1 – У задоволенні позовних вимог відмовлено.

Філія у м. Чернівці

Фізична особа 1 – У задоволенні позовних вимог відмовлено.

Філія у м. Чернігові

Фізична особа 1 – У задоволенні позовних вимог відмовлено.

Фізична особа 2 – У задоволенні позовних вимог відмовлено.

Фізична особа 3 – У задоволенні позовних вимог відмовлено.

* Заповнюється фінансовими установами, що утворені у формі акціонерних товариств.

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту)

Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ "Експерт энд Янг Аудиторські послуги"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	33306921
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	м. Київ, Україна, вул. Хрещатик 19А
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	3516 27.01.2005
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	241, П 000241, 23.10.2014 чинне до 25.09.2019
Текст аудиторського висновку (звіту)	

З текстом аудиторського висновку можна ознайомитись на сайті банку за адресою:
<https://www.eximbank.com/ukr/about/report/2016/>

Звіт про фінансовий стан (Баланс)-1

на 31.12.2016 року

(тис. грн.)

Найменування статті 1	Примітки 2	Звітний період 3	Попередній період 4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках		0	0
Кредити та заборгованість клієнтів		0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж		0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість		0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		0	0
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи		0	0
Інші фінансові активи		0	0
Інші активи		0	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Активи усього за додатковими статтями		0	0
Усього активів		0	0
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		0	0
Кошти клієнтів		0	0
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями		0	0
Інші фінансові зобов'язання		0	0
Інші зобов'язання		0	0
Субординований борг		0	0
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань		0	0
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		0	0
Емісійні різниці		0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		0	0
Резерви переоцінки		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		0	0
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка -3		0	0
Усього власного капіталу		0	0
Усього зобов'язань та власного капіталу		0	0

Примітки: Відповідно до п.2.7. Інструкції Національного банку України від 24.10.2011р. №373 Банк має право вносити зміни до форм фінансової звітності та приміток до них відповідно до вимог МСФЗ з метою забезпечення доречною, достовірною, зрозумілою інформацією відповідно до вимог МСФЗ, наприклад шляхом:

- уведення додаткових рядків, заголовків та проміжних підсумків за операціями, розмір яких згідно з принципом суттєвості такий, що окреме надання інформації у фінансовій звітності підвищить її прозорість та якість;
- розкриття суттєвої інформації як окремої статті фінансової звітності;
- створення додаткових приміток;
- об'єднання окремих статей у разі несуттєвості обсягу певних операцій із сумами, подібними за економічною сутністю чи функціями;
- виключення статей фінансової звітності з нульовими показниками за поточний та попередній періоди.

У зв'язку з чим, в Примітці наводиться форма звіту, що відповідає формі його представлення відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. З повною версією фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті банку за посиланням: <https://www.eximbank.com/ukr/about/report/2016/>

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (ОКРЕМИЙ БАЛАНС)

станом на 31 грудня 2016 року
(в тисячах гривень)

	Примітки	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	21 378 517	24 241 179
Заборгованість кредитних установ	7	1 544 476	4 083 743
Кредити клієнтам	8	58 426 564	55 038 772
Інвестиційні цінні папери:	9		
- які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки		24 064 110	9 924 610
- доступні для продажу		48 193 549	41 191 570
- утримувані до погашення		139 098	230 912
Податкові активи	13	101 677	293 122
Інвестиційна нерухомість	10	1 344 074	1 566 942
Основні засоби	11	2 120 620	2 170 908
Нематеріальні активи	12	26 769	17 583
Відстрочені податкові активи	13	2 322 000	1 730 750
Інші активи	15	696 818	795 349
Усього активи		160 358 272	141 285 440
Зобов'язання			
Заборгованість перед Національним банком України	16	659	2 979 775
Заборгованість перед кредитними установами	17	27 930 729	19 298 870
Заборгованість перед клієнтами	18	85 792 095	79 323 030
Емітовані єврооблігації	19	37 562 345	33 122 294
Субординований борг	20	3 495 895	9 375 369
Резерв під покриття інших збитків	14	5 137	22 213
Інші зобов'язання	15	257 254	290 975
Усього зобов'язання		155 044 114	144 412 526

	Примітки	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
Капітал			
Статутний капітал	21,31	31 008 041	21 689 042
Резерви переоцінки	21	725 335	664 823
Непокритий збиток		(26 582 144)	(25 643 877)
Резервні та інші фонди банку	21	162 926	162 926
Усього капітал		5 314 158	(3 127 086)
Усього капітал та зобов'язання		160 358 272	141 285 440

-1 Банк у разі складання Консолідованого звіту про фінансовий стан або Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан зазначає про це в назві.

-2 Інформація про дочірні компанії надається в нехонсолідованій (індивідуальній, окремій) фінансовій звітності.

-3 Інформація про неконтрольовану частку надається у консолідованій фінансовій звітності

Затверджено до випуску та підписано

28.04.2017

(дата складання звіту)

Голова правління

О.В. Гріщенко

(підпис, ініціали, прізвище)

Дерев'янка О.В., 247-89-81

Головний бухгалтер

Н.А. Потьомська

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



Handwritten signatures in blue ink at the bottom of the page.

Звіт про прибутки і збитки-5

за 2016 рік

Найменування статті 1	Примітки 2	(тис. грн.)	
		Звітний період 3	Попередній період 4
Процентні доходи		0	0
Процентні витрати		0	0
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		0	0
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		0	0
Комісійні доходи		0	0
Комісійні витрати		0	0
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		0	0
Результат від переоцінки іноземної валюти		0	0
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		0	0
Інші операційні доходи		0	0
Адміністративні та інші операційні витрати		0	0
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		0	0
Витрати на податок на прибуток		0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		0	0

1	2	3	4
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

Примітки: Відповідно до п.2.7. Інструкції Національного банку України від 24.10.2011р. №373 Банк має право вносити зміни до форм фінансової звітності та приміток до них відповідно до вимог МСФЗ з метою забезпечення доречною, достовірною, зрозумілою інформацією відповідно до вимог МСФЗ, наприклад шляхом:

- уведення додаткових рядків, заголовків та проміжних підсумків за операціями, розмір яких згідно з принципом суттєвості такий, що окреме надання інформації у фінансовій звітності підвищить її прозорість та якість;
- розкриття суттєвої інформації як окремої статті фінансової звітності;
- створення додаткових приміток;
- об'єднання окремих статей у разі несуттєвості обсягу певних операцій із сумами, подібними за економічною сутністю чи функціями;
- виключення статей фінансової звітності з нульовими показниками за поточний та попередній періоди.

У зв'язку з чим, в Примітці наводиться форма звіту, що відповідає формі його представлення відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. З повною версією фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті банку за посиланням: <https://www.eximbank.com/ukr/about/report/2016/>

**ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ
(ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ)
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
(в тисячах гривень)**

	Примітки	2016 рік	2015 рік
Процентний дохід			
Кредити клієнтам		8 103 934	7 325 306
Інвестиційні цінні папери, крім тих, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки		4 043 335	4 696 434
Заборгованість кредитних установ		273 248	642 360
Заборгованість Національного банку України		399 002	247 309
		<u>12 819 519</u>	<u>12 911 409</u>
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки		857 196	291 524
		<u>13 676 715</u>	<u>13 202 933</u>
Процентні витрати			
Заборгованість перед клієнтами		(5 195 789)	(5 219 054)
Емітовані єврооблігації		(3 399 655)	(2 795 722)
Заборгованість перед Національним банком України		(202 840)	(904 487)
Заборгованість перед кредитними установами		(887 024)	(1 013 124)
Субординований борг		(761 388)	(885 991)
		<u>(10 446 696)</u>	<u>(10 818 378)</u>
Чисті процентні доходи		<u>3 230 019</u>	<u>2 384 555</u>
Парахування резерву під зменшення корисності кредитів	7,8	<u>(5 679 835)</u>	<u>(10 385 780)</u>

Чисті процентні витрати після створення резерву під зменшення корисності кредитів

Комісійні доходи

Комісійні витрати

Чисті комісійні доходи

23

(2 449 816)

(8 001 225)

1 003 384

1 101 522

(352 117)

(392 045)

651 267

709 477

Чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки

5 314 500

3 886 182

Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу:

- торгові операції

-

31 205

- збитки від зменшення корисності

-

(2 953 923)

Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами:

- торгові операції

507 942

878 050

- курсові різниці

(3 472 495)

(6 822 999)

Чисті прибутки/(збитки) від операцій з банківськими металами:

- торгові операції

490

9 592

- переоцінка

(3 853)

(13 874)

Прибуток від первісного визнання фінансових активів

16 344

-

Інші доходи

98 608

121 142

Непроцентні доходи

2 461 536

(4 864 625)

Витрати на персонал

24

(764 071)

(862 170)

Знос та амортизація

11,12

(102 723)

(105 932)

Інші операційні витрати

24

(838 247)

(977 312)

Збиток від первісного визнання фінансових активів

(7 350)

(18 633)

Резерви під зменшення корисності інших активів та покриття інших збитків

14

(122 313)

(10 889)

Непроцентні витрати

(1 834 704)

(1 974 936)

Збиток до оподаткування

(1 171 717)

(14 131 309)

Доходи з податку на прибуток

215 050

-

Збиток за рік

(956 667)

(14 131 309)

-Б Банк у разі складання Консолідованого звіту про прибутки і збитки або Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки зазначає про це в назві

Затверджено до випуску та підписано

28.04.2017

(дата складання звіту)

Голова правління

О.В. Гриценко

(підпис, ініціали, прізвище)

Дерев'янко О.В., 247-89-81

Головний бухгалтер

Н.А. Потьомська

(прізвище виконання, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про сукупний дохід-6

за 2016 рік

Найменування статті 1	Примітки 2	(тис. грн.)	
		Звітний період 3	Попередній період 4
Прибуток/(збиток) за рік		0	0
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат переоцінки за операціями з ведення грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування		0	0
Усього сукупного доходу за рік		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0

Примітки: Відповідно до п.2.7. Інструкції Національного банку України від 24.10.2011р. №373 Банк має право вносити зміни до форм фінансової звітності та приміток до них відповідно до вимог МСФЗ з метою забезпечення достовірною, зрозумілою інформацією відповідно до вимог МСФЗ, наприклад шляхом:

- уведення додаткових рядків, заголовків та проміжних підсумків за операціями, розмір яких згідно з принципом суттєвості такий, що окреме надання інформації у фінансовій звітності підвищить її прозорість та якість;
- розкриття суттєвої інформації як окремої статті фінансової звітності;
- створення додаткових приміток;
- об'єднання окремих статей у разі несуттєвості обсягу певних операцій із сумами, подібними за економічною сутністю чи функціями;
- виключення статей фінансової звітності з нульовими показниками за поточний та попередній періоди.

У зв'язку з чим, в Примітці наводиться форма звіту, що відповідає формі його представлення відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. З повною версією фінансової звітності, складеної відповідно до

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
(в тисячах гривень)

	<i>Примітки</i>	<i>2016 рік</i>	<i>2015 рік</i>
Збиток за рік		(956 667)	(14 131 309)
Інший сукупний дохід/(збиток):			
Інший сукупний дохід/(збиток), який буде рекласифіковано до окремого звіту про прибутки та збитки (окремого звіту про фінансові результати):			
Чистий прибуток/(збиток) від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	21	78 912	(572 145)
Інший сукупний дохід/(збиток) за рік, за вирахуванням податків		78 912	(572 145)
Усього сукупний збиток за рік		(877 755)	(14 703 454)

-6 Банк у разі складання Консолідованого звіту про сукупний дохід або Проміжного скороченого звіту про сукупний дохід зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано
28.04.2017
(дата складання звіту)

Голова правління



О.В. Гриценко

(підпис, ініціали, прізвище)

Дерев'янко О.В., 247-89-81

Головний бухгалтер

Н.А. Потьомська

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)-7**

Найменування статті	Примітки		за 2016 рік					Належить власникам банку				усього	Неконтрольована частка	(тис. грн.) Усього власного капіталу
	статутний капітал	смісний різниця та інші доцільний капітал	незарестрований капітал	інший статутний капітал	резерви	нерозподілений прибуток	усього за доцільний капітал	усього за доцільний капітал	усього за доцільний капітал	усього за доцільний капітал	усього за доцільний капітал	усього за доцільний капітал	усього за доцільний капітал	усього за доцільний капітал
Залишок на кінець періоду, що передувє попередньому періоду (до перерахунку)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і плування	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу прибутку(збиток) за рік	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарестрований статутний капітал	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
номінальна вартість	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
купівля	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

(ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ)

за рік, що закінчилися 31 грудня 2016 року

(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	Незаресстровані внески до статутного капіталу	Резерви переоцінки	Непокритий збиток	Резерви та інші фонди банку	Усього капітал
На 1 січня 2015 року	16 689 042	5 000 000	1 255 595	(11 531 195)	162 926	11 576 368
Збиток за рік	-	-	-	(14 131 309)	-	(14 131 309)
Інший сукупний збиток за рік	-	-	(572 145)	-	-	(572 145)
Усього сукупний збиток за рік	-	-	(572 145)	(14 131 309)	-	(14 703 454)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 21)	-	-	(18 627)	18 627	-	-
Збільшення статутного капіталу (Примітка 21)	5 000 000	(5 000 000)	-	-	-	-
На 31 грудня 2015 року	21 689 042	-	664 823	(25 643 877)	162 926	(3 127 086)
Збиток за рік	-	-	-	(956 667)	-	(956 667)
Інший сукупний дохід за рік	-	-	78 912	-	-	78 912
Усього сукупний збиток за рік	-	-	78 912	(956 667)	-	(877 755)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 21)	-	-	(18 400)	18 400	-	-
Збільшення статутного капіталу (Примітка 21)	9 318 999	-	-	-	-	9 318 999
На 31 грудня 2016 року	31 008 041	-	725 335	(26 582 144)	162 926	5 314 158

-7 Банк у разі складання Консолідованого звіту про зміни у власному капіталі зазначає про це в назві

Затверджено до випуску та підписано

28.04.2017

(дата складання звіту)

Голова правління О.В. Грищенко

Директор О.В., 247-89.81

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
В.А. Потьомська

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

2016 р.

сума

00032112



(Handwritten signatures and initials)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом-8

за 2016 рік

Найменування статті 1	Примітки 2	(тис. грн.)	
		Звітний період 3	Попередній період 4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		0	0
Процентні витрати, що сплачені		0	0
Комісійні доходи, що отримані		0	0
Комісійні витрати, що сплачені		0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
Інші отримані операційні доходи		0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені		0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		0	0
Податок на прибуток, сплачений		0	0
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0

1	2	3	4
зобов'язанняхНадходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплатених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		0	0
Придбання нематеріальних активів		0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив зміни офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		0	0

Примітки: Відповідно до п.2.7. Інструкції Національного банку України від 24.10.2011р. №373 Банк має право вносити зміни до форм фінансової звітності та приміток до них відповідно до вимог МСФЗ з метою забезпечення доречною, достовірною, зрозумілою інформацією відповідно до вимог МСФЗ, наприклад шляхом:

- уведення додаткових рядків, заголовків та проміжних підсумків за операціями, розмір яких згідно з принципом суттєвості такий, що окреме надання інформації у фінансовій звітності підвищить її прозорість та якість;
- розкриття суттєвої інформації як окремої статті фінансової звітності;
- створення додаткових приміток;
- об'єднання окремих статей у разі несуттєвості обсягу певних операцій із сумами, подібними за економічною сутністю чи функціями;
- виключення статей фінансової звітності з нульовими показниками за поточний та попередній періоди.

У зв'язку з чим, в Примітці наводиться форма звіту, що відповідає формі його представлення відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. З повною версією фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті банку за посиланням: <https://www.eximbank.com/ukr/about/report/2016/>

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
(прямий метод)
(в тисячах гривень)

	<i>Примітки</i>	<i>2016 рік</i>	<i>2015 рік</i>
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Проценти отримані		11 066 257	11 544 679
Проценти сплачені		(10 457 735)	(10 583 664)
Комісії отримані		897 180	905 295
Комісії сплачені		(349 227)	(389 930)
Результат від торгових операцій з іноземними валютами та банківськими металами		508 432	887 642
Витрати на персонал		(772 578)	(840 516)
Інші операційні доходи		95 646	120 875
Інші операційні та адміністративні витрати		(713 414)	(513 496)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		274 561	1 130 885
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів:</i>			
Заборгованість кредитних установ		2 695 350	(1 580 103)
Кредити клієнтам		(1 353 612)	3 251 736
Інші активи		(29 774)	(416 097)
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:</i>			
Заборгованість перед кредитними установами		992 116	(1 590 752)
Заборгованість перед Національним банком України		(2 979 217)	(2 221 039)
Заборгованість перед клієнтами		(513 638)	(2 202 200)
Інші зобов'язання		51 940	112 161
Чистий рух грошових коштів, сплачений у процесі операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(862 274)	(3 515 409)
Податок на прибуток сплачений		(194 916)	(43 282)
Чистий рух грошових коштів, сплачений у процесі операційної діяльності		(1 057 190)	(3 558 691)
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності			
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів		28 848 132	19 015 540
Придбання інвестиційних цінних паперів		(30 030 454)	(9 814 312)
Дивіденди отримані		24	580
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(62 445)	(35 242)
Надходження від реалізації основних засобів		81	84
Придбання інвестиційної нерухомості		(12 306)	-
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		77 467	715
Чистий рух грошових коштів, (сплачений)/отриманий у процесі інвестиційної діяльності		(1 179 501)	9 167 365

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
(прямий метод)
(в тисячах гривень)

	Примітки	2016 рік	2015 рік
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності			
Поташення субординованого боргу		(6 203 838)	-
Надходження від позик, отриманих від кредитних установ		6 878 653	1 021 013
Поташення позик, отриманих від кредитних установ		(2 360 983)	(4 511 602)
Чистий рух грошових коштів, використаний в процесі фінансової діяльності		(1 686 168)	(3 490 589)
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		1 060 197	5 332 680
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів		(2 862 662)	7 450 765
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня		24 241 179	16 790 414
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня	6	21 378 517	24 241 179

-8 Банк у разі складання Консолідованого звіту про рух грошових коштів або Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано
28.04.2017
(дата складання звіту)

Голова правління

О.В. Грищенко

(підпис, ініціали, прізвище)

Дерев'янко О.В., 247-89-81

Головний бухгалтер

Н.А. Потьомська

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



(Handwritten signatures)

Примітки до річної фінансової звітності

1. Основна діяльність

Публічне акціонерне товариство “Державний експортно-імпортний банк України” (далі – “Укрексімбанк” або Банк) засновано у 1992 році. “Укрексімбанк” здійснює свою діяльність на підставі Банківської ліцензії №2 від 05.10.2011 та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №2 від 05.10.2011.

Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років 100% статутного капіталу “Укрексімбанку” належить державі в особі Кабінету міністрів України.

Головний офіс “Укрексімбанку” знаходиться у м.Києві по вул. Антоновича, 127. Банк має 24 філії та 59 безбалансових відділень (31 грудня 2015 року: 27 філій та 75 безбалансових відділень) і два представництва в Лондоні та Нью-Йорку. Банк та його філії є єдиною юридичною особою.

Історично склалося так, що основна діяльність “Укрексімбанку” включала обслуговування різних експортно-імпортних операцій. Наразі “Укрексімбанк” має диверсифіковану клієнтську базу, що включає значну кількість великих промислових і державних підприємств. “Укрексімбанк” приймає вклади від фізичних та юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну іноземних валют, інвестує кошти, здійснює розрахунково-касове обслуговування клієнтів та надає інші банківські послуги.

Однією із головних функцій “Укрексімбанку” є сприяння, від імені Уряду України, обслуговуванню кредитних договорів, що підписані Урядом України та урядами інших держав. “Укрексімбанк” виступає агентом Уряду України та обслуговує кредити від іноземних фінансових установ у відповідності до зазначених договорів.

Метою діяльності Банку (відповідно до Статуту) є створення сприятливих умов для розвитку економіки та підтримки вітчизняного товаровиробника, обслуговування експортно-імпортних операцій, кредитно-фінансова підтримка процесів структурної перебудови, зміцнення та реалізація виробничого і торгового потенціалу галузей економіки та підприємств, що є експортоорієнтованими або провадять діяльність, пов'язану з виробництвом імпортозамінної продукції, а також отримання прибутку в інтересах Банку та його акціонера.

Банк складає окрему річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність, яка включає консолідовані показники діяльності Банку та його дочірніх підприємств “Лізингова компанія “Укрексімлїзинг” та ТОВ “Ексімлїзинг”.

Дочірнє підприємство “Укрексімлїзинг”, що повністю належить Банку, було засноване у 1997 році та зареєстроване в Україні і здійснює торгові та лізингові операції.

Дочірнє підприємство ТОВ “Ексімлїзинг”, що повністю належить Банку, було засноване у 2006 році та зареєстроване в Україні.

2. Основа складання фінансової звітності

Загальна інформація

Ця окрема річна фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (“МСФЗ”) за 2016 фінансовий рік для Публічного акціонерного товариства “Державний експортно-імпортний банк України” (далі – “Банк”), в доповнення до річної консолідованої фінансової звітності Банку згідно з МСФЗ, для подання до Національного банку України (НБУ) на виконання вимог параграфу 8.1 розділу III Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ від 10 листопада 2011 року №373, із змінами та доповненнями. Ця окрема річна фінансова звітність повинна

розглядатись разом із річною консолідованою фінансовою звітністю, яка може бути отримана на офіційному сайті Банку (www.eximb.com).

Ця окрема річна фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, крім зазначеного в розділі “Основні положення облікової політики”, наприклад, інвестиційні цінні папери, доступні для продажу, інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в прибутку або збитку, будівлі та інвестиційна нерухомість, які оцінюються за справедливою вартістю.

Ця окрема річна фінансова звітність представлена в тисячах гривень (“тис. грн.”), якщо не зазначено інше.

3. Основні положення облікової політики

Зміни в обліковій політиці

Наступні змінені стандарти вступили в силу для Банку з 1 січня 2016 року, проте вони не мали суттєвого впливу на Банк:

- МСФЗ 14 “Відстрочені рахунки тарифного регулювання” (випущений у січні 2014 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).
- Облік придбання часток участі у спільних операціях – зміни МСФЗ 11 (випущені 6 травня 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).
- Роз’яснення методів нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів – зміни МСБО 16 та МСБО 38 (випущені 12 травня 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).
- Сільське господарство: рослини довготривалого вирощування – зміни МСБО 16 та МСБО 41 (випущені 30 червня 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року).
- Метод дольової участі в окремій фінансовій звітності – зміни МСБО 27 (випущені 12 серпня 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року).
- Продаж або внесок активів в асоційовану компанію або спільне підприємство інвестором – зміни МСФЗ 10 та МСБО 28 (випущені 11 вересня 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).
- Щорічні удосконалення МСФЗ 2014 року (випущені 25 вересня 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).
- Зміни МСБО 1 відповідно до Ініціативи з покращення якості розкриття інформації (випущені у грудні 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).
- Застосування винятку з вимоги консолідації для інвестиційних компаній – зміни МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 (випущені у грудні 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).

Фінансові активи

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСБО 39, фінансові активи класифікуються відповідно як

- фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки;
- кредити і дебіторська заборгованість;
- інвестиції, утримувані до погашення; або

- фінансові активи, доступні для продажу.

При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки) витрати, безпосередньо пов'язані зі здійсненням операції. Під час первісного визнання фінансових активів Банк присвоює їм відповідну категорію і потім може перевести фінансові активи у деяких випадках, зазначених нижче.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийнятні на ринку.

Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки

Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки при первісному визнанні включені до статті окремого звіту про фінансовий стан (окремого балансу) "Інвестиційні цінні папери". Похідні фінансові інструменти також класифікуються як утримувані для торгівлі, за виключенням випадків, коли вони являють собою ефективні інструменти хеджування. Прибутки чи збитки від фінансових активів, утримуваних для торгівлі, відображаються в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати).

Фінансові активи, що включені до цієї категорії, первісно визнаються керівництвом, якщо відповідають таким критеріям:

- віднесення до цієї категорії виключає або значно зменшує можливість непослідовності в оцінках, яка в іншому випадку виникла б при оцінці активів або визнанні прибутків чи збитків за ними; або
- активи є частиною групи фінансових активів, фінансових зобов'язань чи обох категорій, управління якими здійснюється і результати за якими оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією.

Якщо неможливо визначити вартість вбудованого похідного інструмента окремо на дату придбання або на кінець наступного фінансового звітного періоду, Банк оцінює такі фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Інвестиції, утримувані до погашення

Непохідні фінансові активи з фіксованими чи обумовленими платежами та фіксованим строком погашення класифікуються як утримувані до погашення у випадку, якщо Банк має намір і можливість утримувати їх до строку погашення. Інвестиції, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного періоду часу, не включаються до цієї категорії. Інвестиції, утримувані до погашення, надалі обліковуються за амортизованою вартістю. Прибутки та збитки відображаються в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) при зменшенні корисності інвестицій, а також у процесі амортизації.

Інвестиції в дочірні компанії

Інвестиції в дочірні компанії включають вкладення в дочірнє підприємство "Укресімлізинг" і дочірнє підприємство ТОВ "Ексімлізинг". Ці інвестиції обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопичених збитків від знецінення.

Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими чи обумовленими платежами, що не котируються на активному ринку. Кредити та дебіторська заборгованість не укладаються з метою їх негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як торгові цінні папери або інвестиційні цінні папери, доступні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Прибутки та збитки відображаються в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації.

Фінансові активи, доступні для продажу

Фінансові активи, доступні для продажу, являють собою непохідні фінансові активи, класифіковані як доступні для продажу або ті, що не включені до жодної з трьох вищезазначених категорій. Після первісного визнання фінансові активи, доступні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, при цьому прибутки та збитки відображаються як окремий компонент у складі іншого сукупного доходу до моменту вибуття або зменшення корисності інвестиції. У цьому випадку сукупний прибуток або збиток, раніше відображений у складі іншого сукупного доходу, включається до окремого звіту про прибутки та збитки (окремого звіту про фінансові результати). При цьому проценти, що розраховуються за методом ефективного відсотка, відображаються в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати).

Інвестиції у дольові інструменти, які не мають ринкової ціни на активному ринку у разі, якщо їхня справедлива вартість не може бути достовірно оцінена, обліковуються за собівартістю за вирахуванням будь-якого резерву під зменшення корисності.

Визначення справедливої вартості

Справедлива вартість це вартість, яка буде отримана від продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в рамках звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки.

Справедлива вартість фінансових інструментів, по яким здійснюються торги на активному ринку на звітну дату, визначається за ринковими котируваннями або ціною дилерів (ціна покупки за довгою позицією та ціна продавця за короткою позицією) без будь-якого вирахування витрат на здійснення операції.

Справедлива вартість усіх інших фінансових інструментів, що не мають обігу на активному ринку, визначається з використанням відповідних методів оцінки, які включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з ідентичними інструментами, стосовно яких існує інформація про ринкові ціни, моделі опціонного ціноутворення та інші відповідні методи оцінки.

Згортання

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо в окремому звіті про фінансовий стан (окремому балансі) здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання. Таке право на згортання (а) не повинне ставитися у залежність від майбутніх подій, і (б) повинне мати юридичну силу у всіх наступних обставинах: (I) в ході звичайної діяльності, (II) у разі невиконання зобов'язань (дефолту) та (III) у разі неплатоспроможності або банкрутства.

Перекласифікація фінансових активів

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

- фінансовий актив, що відповідає визначенню кредитів і дебіторської заборгованості, представленим вище, може бути перекласифікований до категорії кредитів і дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і можливість утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення;
- інші фінансові активи, первісно утримувані для торгівлі, можуть бути перекласифіковані до категорії доступних для продажу або утримуваних до погашення тільки в рідких випадках.

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

Фінансові активи перекласифіковуються за їх справедливою вартістю на дату перекласифікації. Доходи і витрати, визнані раніше в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати), не сторнуються. Справедлива вартість фінансового активу на дату перекласифікації стає його новою первісною або амортизованою вартістю.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти в НБУ (крім обов'язкових резервів), заборгованість кредитних установ та договори зворотного "репо" зі строком погашення до дев'яноста днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями, та які не є знеціненими на індивідуальній основі.

Банківські метали

Золото та інші банківські метали відображаються за справедливою вартістю, яка приблизно відповідає цінам покупки НБУ з дисконтом стосовно котирувань Лондонської біржі металів. Зміни в цінах покупки НБУ відображаються як різниці результат переоцінки за операціями з банківськими металами в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати).

Договори "репо" і зворотного "репо" та кредитування під заставу цінних паперів

Договори продажу та зворотної покупки цінних паперів (договори "репо") розглядаються у звітності як забезпечені фінансові операції. Цінні папери, реалізовані за договорами "репо", продовжують відображатися в окремому звіті про фінансовий стан (окремому балансі) та переводяться до категорії цінних паперів, наданих як застава за договорами "репо", у випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу таких цінних паперів, що впливає з умов контракту або загальноприйнятої практики. Відповідні зобов'язання включаються до складу заборгованості перед кредитними установами, НБУ або клієнтами. Придбані цінні папери за договорами зворотного продажу (зворотного "репо") відображається у складі грошових коштів та їх еквівалентів, заборгованості кредитних установ або кредитів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної покупки розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів "репо" за методом ефективної ставки відсотка.

Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатися у окремій річній фінансовій звітності. Цінні папери, залучені на умовах позики, визнаються в окремій річній фінансовій звітності тільки при реалізації третім особам і відображаються в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) як результат від операцій з торговими цінними паперами. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю в складі зобов'язань за торговими операціями.

Векселі

Придбані векселі включаються до складу інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу, або до складу заборгованості кредитних установ чи кредитів клієнтам, у залежності від цілей та умов їх придбання, та визнаються у відповідності до облікової політики, яка застосовується до цих категорій активів.

Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи свопи, на валютному ринку. Ці фінансові інструменти призначаються для торгівлі й відображаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтуються на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються у складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю - у складі зобов'язань. Доходи і витрати від операцій із зазначеними інструментами відображаються окремо у звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) у складі чистих прибутків / (збитків) за операціями в іноземній валюті та з банківськими металами.

Похідні фінансові інструменти, вбудовані в інші фінансові інструменти, вважаються окремими похідними фінансовими інструментами і відображаються за справедливою вартістю, якщо їх економічні характеристики і ризики тісно не пов'язані з економічними характеристиками і ризиками основного договору, а основний договір не призначається для продажу або не відображається за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Позикові кошти

Емітовані фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед НБУ, перед кредитними установами, заборгованість перед клієнтами, емітовані боргові цінні папери, кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій та субординований борг. Після первісного визнання позикові кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати), коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

В разі придбання Банком власної заборгованості вона виключається зі окремого звіту про фінансовий стан (окремого балансу), а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сумою сплачених коштів відображається в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати).

Оренда

i. Фінансова оренда – Банк як орендодавець

Банк визнає дебіторську заборгованість з орендних платежів у сумі, що дорівнює сумі чистих інвестицій в оренду, починаючи з дати початку строку оренди. Фінансовий дохід розраховується за схемою, що відображає постійну періодичну норму доходності на балансову суму чистих інвестицій. Початкові прямі витрати включаються до первісної суми дебіторської заборгованості з орендних платежів.

ii. Операційна оренда – Банк як орендар

Оренда майна, за умовами якої орендодавець фактично зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договорами операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

iii. Операційна оренда – Банк як орендодавець

Банк відображає в окремому звіті про фінансовий стан (окремому балансі) активи, що є предметом операційної оренди, відповідно до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) протягом строку оренди у складі інших доходів. Сукупна вартість знижок, що надаються орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку із договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

Зменшення корисності фінансових активів

Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожен звітну дату. Фінансовий актив чи група фінансових активів є такими, корисність яких зменшилась, якщо і тільки якщо, існує об'єктивне свідчення зменшення корисності в результаті однієї чи кількох подій, що настали після первісного визнання активу ("подія збитку"), і така подія (чи події) збитку впливає на оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу чи групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити. Об'єктивні свідчення зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, є ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також свідчення, на підставі спостережуваної ринкової інформації, які вказують на злиження майбутніх очікуваних грошових потоків, наприклад, зміни в економічних умовах, що корелюють з невиконанням зобов'язань.

Заборгованість кредитних установ та кредити клієнтам

Для заборгованості кредитних установ та кредитів клієнтам, що обліковуються за амортизованою вартістю, Банк спочатку визначає, чи існують об'єктивні індивідуальні ознаки зменшення корисності заборгованості кредитних установ та кредитів клієнтам, що обліковуються за амортизованою вартістю, кожна з яких окремо є суттєвою, а також індивідуальні або сукупні ознаки зменшення корисності фінансових активів, кожен з яких окремо не є суттєвим. У випадку, якщо відсутні об'єктивні ознаки зменшення корисності індивідуально оціненого фінансового активу (суттєвого або несуттєвого), цей актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі. Активи, що оцінюються окремо на предмет зменшення корисності, і стосовно яких визнається або продовжує визнаватися збиток від зменшення корисності, не повинні оцінюватись на предмет зменшення корисності на сукупній основі.

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 (за вирахуванням майбутніх очікуваних збитків за кредитом, які ще не були понесені). Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву на зменшення корисності, і сума збитку від зменшення корисності відображається в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати). Процентні доходи продовжують нараховуватись на знижену балансову вартість на основі первісної ефективної процентної ставки за активом. Кредити та відповідний резерв списуються, коли вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності знижується, й 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 шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списаний резерв у подальшому відновлений, то сума відновлення відображається в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати).

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Якщо кредит надано під плаваючу процентну ставку, то ставкою дисконтування для визначення збитків від зменшення корисності буде поточна ефективна процентна ставка. Обчислення поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті

реалізації забезпечення за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію забезпечення, незалежно від імовірності реалізації забезпечення.

З метою сукупної оцінки зменшення корисності фінансові активи розподіляються на групи на основі внутрішньої системи кредитних рейтингів Банку, з урахуванням характеристик кредитного ризику, таких як вид активу, галузь економіки, географічне розташування, вид забезпечення, своєчасність платежів та інші відповідні фактори.

Майбутні грошові потоки за групою фінансових активів, які оцінюються на предмет зменшення корисності на сукупній основі, визначаються виходячи з історичної інформації щодо збитків за активами з характеристиками, які аналогічні характеристикам кредитного ризику такої групи. Збитки попередніх періодів коригуються на основі поточної спостережуваної ринкової інформації з метою відображення впливу існуючих умов, що не мали впливу на ті роки, за які наявна історична інформація щодо збитків, та усунення впливу умов у попередніх періодах, які не існують на даний момент. Оцінки змін у майбутніх грошових потоках відображають та відповідають змінам у відповідній спостережуваній ринковій інформації з року в рік (наприклад, зміни у рівні безробіття, цінах на нерухомість, товарних цінах, платіжному статусі чи інших факторах, що свідчать про понесені збитки та їх розмір). Методи та припущення, використані для оцінки грошових потоків, регулярно переглядаються з метою зменшення будь-яких розбіжностей між оціночним збитком та фактичними результатами.

Інвестиції, утримувані до погашення

Банк оцінює на індивідуальній основі наявність об'єктивних ознак зменшення корисності інвестицій, утримуваних до погашення. В разі наявності об'єктивних ознак понесення збитків від зменшення корисності сума таких збитків визначається як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю оцінених майбутніх грошових потоків. Балансова вартість активу зменшується, а сума збитків визнається в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати).

Якщо у наступному році сума очікуваних збитків від зменшення корисності зменшується внаслідок подій, що відбулися після визнання збитків від зменшення корисності, то раніше визнані суми відображаються в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати).

Фінансові активи, доступні для продажу

На кожну звітну дату Банк визначає наявність об'єктивних ознак зменшення корисності інвестиції або групи інвестицій, доступних для продажу.

Для дольових інструментів, класифікованих як доступні для продажу, об'єктивні ознаки зменшення корисності включають суттєве або тривале зменшення справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. В разі наявності ознак зменшення корисності накопичені збитки, що визначаються як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від зменшення корисності цієї інвестиції, визнаних раніше в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати), виключаються зі складу іншого сукупного доходу і визнаються в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати). Збитки від зменшення корисності інвестицій в дольові інструменти не сторнуються в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати). Збільшення їх справедливої вартості після зменшення корисності визнається безпосередньо у складі іншого сукупного доходу.

Для боргових інструментів, класифікованих як доступні для продажу, зменшення корисності оцінюється на підставі аналогічних критеріїв, що й для заборгованості кредитних установ та кредитів клієнтам. Майбутні процентні доходи нараховуються на основі зниженої балансової вартості з використанням процентної ставки, що застосовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від зменшення корисності. Процентні доходи відображаються в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати). Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструменту збільшується, і таке збільшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності у окремому звіті про

прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати), збиток від зменшення корисності сторнується у окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати).

Реструктуризовані кредити

Банк намагається, якщо можливо, реструктуризувати кредити, а не вступати у права володіння заставою. Це може включати продовження строків погашення та погодження нових умов надання кредиту.

Процедура обліку таких реструктуризованих кредитів є такою:

- Якщо валюту кредиту було змінено, визнання старого кредиту припиняється, і замість нього в обліку відображається новий кредит.
- Якщо причиною реструктуризації кредиту є не фінансові труднощі позичальника, а покращення умов отримання позичальником грошових коштів, кредит не визнається як такий, корисність якого зменшилась.
- Якщо корисність кредиту зменшилась після реструктуризації, Банк використовує первісну ефективну процентну ставку для нових грошових потоків з метою оцінки відповної вартості кредиту. Різницю між перерахованою теперішньою вартістю нових грошових потоків з урахуванням забезпечення та балансовою вартістю до реструктуризації включається до складу витрат на формування резервів за період.

Як тільки умови кредитування переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно аналізує реструктуризовані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності на індивідуальній чи сукупній основі, а їх відновлювальна вартість розраховується з використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом.

Управління активами

Банк надає послуги з довірчого управління коштами фондів фінансування будівництва ("ФФБ"). Банк виступає агентом в рамках таких угод, і його відповідальність обмежується фідучіарними обов'язками, які широко застосовуються в діяльності з довірчого управління активами. Відповідно, Банк не має зобов'язань стосовно фондів в довірчому управлінні. Фонди в довірчому управлінні не є юридичними особами за законодавством України. Повноваження з управління діяльністю таких фондів фактично передані Банку. Фонди мають свої поточні рахунки в Банку, на яких утримуються грошові кошти, які ще не були інвестовані в активи, що відповідають вимогам інвестиційної програми певного фонду.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах "транзитної угоди";
- якщо Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

У разі, якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу, і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

У разі якщо подальша участь в активі набирає форми проданого та/або придбаного опціону (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-основі, або аналогічні інструменти) на переданий актив, то розмір подальшої участі Банку – це вартість переданого активу, який Банк може викупити. Однак у випадку, коли проданий опціон “пут” (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-основі, або аналогічні інструменти) на актив, який оцінюється за справедливою вартістю, обсяг подальшої участі Банку визначається як менша з двох оцінок: справедливої вартості переданого активу або ціни виконання опціону.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, в обліку припиняється визнання первісного зобов'язання, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати).

Фінансові гарантії

У ході звичайної господарської діяльності Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій та авалів. Договори фінансової гарантії первісно визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю в статті “Інші зобов'язання”, в розмірі отриманої комісії. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожним договором гарантії оцінюється за більшим з двох значень: сумою амортизованої комісії або найкращою оцінкою витрат, необхідних для врегулювання будь-якого фінансового зобов'язання, що виникає за гарантією.

Збільшення зобов'язання, пов'язане з договорами фінансової гарантії, відображається в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати). Отримана комісія визнається в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) на рівномірній основі протягом строку дії договору гарантії.

Зобов'язання по видачі кредитів первісно відображаються по справедливій вартості, підтвердженій, як правило, сумою отриманих комісій. Дана сума амортизується лінійним методом протягом терміну дії зобов'язання, за винятком зобов'язань по видачі кредиту, у випадку, коли існує імовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не буде планувати реалізацію кредиту протягом короткого періоду після його видачі; такі комісійні доходи, пов'язані із зобов'язанням по видачі кредитів, обліковуються як доходи майбутніх періодів і включаються в балансову вартість кредиту при первісному визнанні. В кінці кожного звітного періоду зобов'язання оцінюються по найбільшій з (i) неамортизованої суми первісного визнання; і (ii) найкращій оцінці витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

Оподаткування

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється у відповідності до податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток відображаються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою

вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання бізнесу, і яка на момент здійснення не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло чинності на звітну дату.

Відстрочений податок на прибуток відображається стосовно всіх тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями у дочірні та асоційовані підприємства, а також спільні підприємства, за винятком випадків, коли час сторнування тимчасової різниці піддається контролю, та існує ймовірність того, що тимчасова різниця не буде сторнована в досяжному майбутньому.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Банку. Ці податки відображаються у складі інших операційних витрат окремого звіту про прибутки і збитки (окремого звіту про фінансові результати).

Основні засоби

Обладнання відображається за фактичною вартістю або вартістю, скоригованою на ефект впливу гіперінфляції (стосовно активів, придбаних до 31 грудня 2000 року) без урахування вартості повсякденного обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого зменшення корисності. Будівлі оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням амортизації та зменшення корисності, визнаної після дати переоцінки.

Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет зменшення корисності, коли події або зміни в обставинах свідчать про те, що балансова вартість не може бути відшкодована.

Після первісного визнання за фактичною вартістю будівлі та земля відображаються за переоціненою вартістю, що є справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації і будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка проводиться з достатньою періодичністю, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю.

Приріст вартості від переоцінки відображається як резерв переоцінки основних засобів у складі іншого сукупного доходу, за вирахуванням сум відновлення попереднього зменшення вартості цього активу, раніше відображеного в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати). В цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати). Зменшення вартості від переоцінки відображається в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) за вирахуванням безпосереднього згорання такого зменшення проти попереднього приросту вартості того ж активу, відображеного в резерві переоцінки основних засобів.

Щорічне перенесення сум із резерву переоцінки основних засобів до складу нерозподіленого прибутку/(непокритего збитку) здійснюється в розмірі різниці між сумою амортизації, що розраховується виходячи з переоціненої балансової вартості активів, і сумою амортизації, що розраховується виходячи з первісної вартості активів. Крім цього, під час проведення переоцінки основних засобів накопичена на дату переоцінки амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. При цьому переоцінена вартість об'єкта на дату переоцінки дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку/(непокритего збитку).

Нарахування амортизації активу починається з дати його введення в експлуатацію. Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

	Років
Будівлі	15-75 років
Меблі, інвентар та інші активи	2-25 років
Обладнання та комп'ютери	2-15 років
Транспортні засоби	5 років

Амортизація на поліпшення орендованого майна (витрати на перебудову приміщень у договорі оренди) нараховується протягом строку, що не перевищує строк оренди.

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів переглядаються та коригуються, за необхідності, наприкінці кожного звітного року.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбані програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 5-10 років, та оцінюються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного фінансового року.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це нерухоме майно, яке утримує Банк для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості і яке не використовується Банком.

Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю, включаючи витрати на проведення операцій, і потім переоцінюється за справедливою вартістю, виходячи з її ринкової вартості. Ринкова вартість інвестиційної нерухомості Банку визнається на основі звітів незалежних оцінювачів, які мають визнану відповідну професійну кваліфікацію і нещодавній досвід оцінки майна аналогічного місцезнаходження і категорії.

Резерви під покриття інших збитків

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідним відтік ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Банк має додаткову пенсійну програму з визначеними внесками, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Відповідні витрати нараховуються в тих періодах, до яких відноситься зароблена заробітна плата. Сума внеску до сплати за програмою з визначеними внесками визначається з урахуванням вартості наданих працівниками послуг Банку, віку працівників та стажу їх роботи в Банку і відображається у складі витрат на персонал. Несплачені внески відображаються у складі зобов'язань. Крім цього, Банк не має програм додаткових виплат працівникам після припинення

трудової діяльності або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Звітність за сегментами

Сегментна звітність Банку ґрунтується на таких операційних сегментах: роздрібний бізнес, корпоративний бізнес та фінансові установи та інвестиції.

Умовні зобов'язання

Умовні зобов'язання не відображаються у окремому звіті про фінансовий стан (окремому балансі). Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Умовні активи не визнаються у окремому звіті про фінансовий стан (окремому балансі). Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є імовірним.

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання таких критеріїв:

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, а також для процентних цінних паперів, що класифікуються як торгові чи доступні для продажу, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента (та, якщо доцільно, протягом більш короткого періоду) до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні ефективної ставки враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється виходячи з первісної ефективної процентної ставки, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

При зменшенні відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів унаслідок зменшення корисності процентні доходи продовжують визнаватися з використанням первісної ефективної процентної ставки на основі нової балансової вартості.

Комісійні доходи

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи можна розділити на такі дві категорії:

- *комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду*

Комісійні доходи, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісійні доходи за зобов'язаннями з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісійні доходи, пов'язані з наданням кредитів, перепосыються на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом.

- *комісійні доходи від надання послуг із проведення операцій*

Комісійні доходи, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операцій від імені третьої сторони, наприклад, укладання угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів або придбання чи продаж компанії, визнаються по завершенні відповідної операції. Комісійні доходи або частина комісійних доходів, пов'язана з певними показниками доходності, визнаються після дотримання відповідних критеріїв.

Дивідендний дохід

Дохід визнається у момент виникнення права Банку на отримання платежу.

Операції в іноземній валюті

Окрема річна фінансова звітність представлена в гривнях ("грн."), що є функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності Банку. Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) як результат від операцій в іноземній валюті – курсові різниці. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

Різниця між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включається до результату торгових операцій в іноземній валюті. Офіційні обмінні курси НБУ станом на 31 грудня 2016 та 2015 років становили 27,1909 та 24,0007 гривень за 1 долар США і 28,4226 та 26,2231 гривень за 1 євро відповідно.

Майбутні зміни в обліковій політиці

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування у річних періодах, які починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

В липні 2014 року Рада з МСФЗ опублікувала остаточну версію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка включає всі етапи проекту за фінансовими інструментами й замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», а також усі попередні версії МСФЗ (IFRS) 9. Стандарт запроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки, зменшення корисності та обліку хеджування.

У частині класифікації та оцінки новий стандарт вимагає, щоб оцінка всіх фінансових активів, за винятком дольових та похідних інструментів, проводилася на основі комбінованого підходу виходячи з бізнес-моделі, використовуваної організацією для управління фінансовими активами, і характеристик фінансового активу, пов'язаних з передбаченими договором грошовими потоками. Замість категорій, встановлених МСФЗ (IAS) 39, вводяться такі категорії фінансових інструментів: оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток (звіт про фінансові результати), за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за амортизованою вартістю. МСФЗ (IFRS) 9 також дозволяє компаніям продовжувати класифікувати (але без права подальшої рекласифікації) фінансові інструменти, що відповідають критеріям визнання в якості оцінюваних за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію оцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволяє усунути або значно зменшити неспільність підходів до оцінки або визнання.

Дольові інструменти, які не призначені для торгівлі, можуть ставитися (без права подальшої рекласифікації) в категорію оцінюваних за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, при цьому доходи або витрати за такими інструментами в подальшому не підлягають відображенню в звіті

про фінансові результати. Порядок обліку фінансових зобов'язань в цілому аналогічний вимогам МСФЗ (IAS) 39.

МСФЗ (IFRS) 9 кардинально змінює підхід до обліку знецінених кредитів. Замість підходу на основі понесених збитків відповідно до МСФЗ (IAS) 39 вводиться прогнозовий підхід, що вимагає відображення очікуваних кредитних збитків. Банк буде зобов'язаний визнати оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за всіма кредитами та іншими борговими фінансовими активами, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, а також за зобов'язаннями щодо надання кредитів і договорами фінансової гарантії.

Резерв повинен оцінюватися в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам, обумовленими ймовірністю дефолту протягом наступних 12 місяців. У випадках коли кредитний ризик по інструменту значно збільшився з моменту його первісного визнання, резерв оцінюється виходячи з ймовірності дефолту протягом всього терміну активу.

МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Вимагається ретроспективне застосування, але подання порівняльної інформації не є обов'язковим. Вплив застосування стандарту на дату переходу (1 січня 2018 року) необхідно відобразити в складі нерозподіленого прибутку.

Очікується, що цей стандарт матиме істотний вплив на сформовані Банком резерви на покриття збитків від знецінення кредитів. Наразі Банк оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

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

МСФЗ (IFRS) 15, опублікований у травні 2014 року, запроваджує нову п'ятисходинову модель, яка застосовується до виручки за договорами з клієнтами. Виручка за договорами оренди, договорами страхування, а також виручка, що виникає стосовно фінансових інструментів та інших договірних прав та зобов'язань, які відносяться до сфер застосування МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування» і МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (або, у випадку дострокового застосування, МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти») відповідно, не входить до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 15 та регулюється відповідними стандартами.

Виручка згідно з МСФЗ (IFRS) 15 визнається в сумі, що відображає винагороду, яку компанія очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 забезпечують більш структурований підхід до оцінки й визнання виручки.

Новий стандарт застосовується до всіх компаній та замінить усі поточні вимоги МСФЗ з визнання виручки. Повне чи модифіковане ретроспективне застосування вимагається для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

Наразі Банк оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

У січні 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала новий стандарт МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», який регулює облік договорів оренди. Для орендодавців порядок обліку договорів оренди за новим стандартом істотно не зміниться. Однак для орендарів вводиться вимога визнавати більшість договорів оренди шляхом відображення на балансі зобов'язань з оренди та відповідних їм активів в формі права користування. Орендарі повинні використовувати єдину модель для всіх визнаних договорів оренди, але мають можливість не визнавати короткострокову оренду і оренду, в якій базовий актив має низьку вартість. Порядок визнання прибутку або збитку за всіма визнаними договорами оренди в цілому відповідає поточному порядку визнання фінансової оренди, при цьому відсоткові і амортизаційні витрати повинні будуть визнаватися окремо в звіті про фінансові результати.

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати за умови, що з цієї ж дати компанія почне застосовувати новий стандарт з обліку виручки МСФЗ (IFRS) 15.

Наразі Банк оцінює вплив нового стандарту на його фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток»

У січні 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12 *«Податок на прибуток»*, що роз'яснюють порядок обліку відстрочених податкових активів, пов'язаних з борговими інструментами, які для цілей бухгалтерського обліку оцінюються за справедливою вартістю, а для цілей податкового обліку – за первісною вартістю.

Наразі Банк оцінює вплив нового стандарту на його фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів»

У січні 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 7 *«Звіт про рух грошових коштів»*, щоб поліпшити розкриття компаніями інформації про свою фінансову діяльність і забезпечити користувачам більш точне уявлення про позиції компаній по ліквідності. Згідно з новими вимогами, компанії повинні будуть розкривати інформацію про зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни, не обумовлені ними (наприклад, в результаті коливань валютних курсів). Поправки набувають чинності 1 січня 2017 року.

Наразі Банк оцінює вплив нового стандарту на його фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій»

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 *«Виплати на основі акцій»*, які стосуються класифікації та оцінки операцій з виплат на основі акцій. Поправки покликані усунути розбіжності в практиці застосування стандарту, але розглядають обмежене коло питань, що стосуються тільки класифікації та оцінки. У поправках уточнюються вимоги за трьома основними областями:

- ▶ вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами;
- ▶ класифікація операцій з виплати на основі акцій, умови якої дозволяють компанії утримати частину дольових інструментів, що підлягають передачі співробітнику, для виконання обов'язку зі сплати відповідного податку за цього співробітника;
- ▶ порядок обліку у випадках, коли модифікація умов операції з виплати на основі акцій вимагає її рекласифікації з категорії операцій з розрахунками грошовими коштами в категорію операцій з розрахунками дольовими інструментами.

Дані поправки вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Застосування поправок не вимагає від компанії перерахунку даних за попередні періоди; ретроспективне застосування дозволяється за умови, що компанія прийме рішення застосовувати всі три поправки відразу і виконає деякі інші критерії. Також дозволяється дострокове застосування.

Наразі Банк оцінює вплив нового стандарту на його фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 – Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» одночасно з МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти»

Поправки покликані усунути проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту за фінансовими інструментами МСФЗ (IFRS) 9 до того моменту, як компанії почнуть застосовувати новий стандарт з обліку договорів страхування, який зараз розробляється Радою з МСФЗ замість МСФЗ (IFRS) 4. Згідно з поправками, компанії, які укладають договори страхування, можуть вибрати

один з двох варіантів: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 або використання методу накладення. Тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 можуть використовувати компанії, діяльність яких пов'язана переважно зі страхуванням. Такі компанії зможуть продовжити застосовувати МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», відклавши застосування МСФЗ (IFRS) 9 до 1 січня 2021 року, але не пізніше цього терміну. Компенсуючий підхід передбачає обов'язкову корекцію прибутку або збитку, щоб виключити їх додаткову волатильність, яка може виникнути при одночасному застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 4.

Тимчасове звільнення дозволяється вперше застосувати в ті періоди, починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати. Компенсуючий підхід може бути обраний компанією при першому застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 і повинен застосовуватися ретроспективно щодо фінансових активів, які віднесені до певної категорії при переході на МСФЗ (IFRS) 9.

Наразі Банк оцінює вплив нового стандарту на його фінансову звітність.

КТМФЗ (IFRIC) 22 – Операції в іноземній валюті та передоплата відшкодування

Роз'яснення врегулює питання про визначення дати операції з метою визначення валютного курсу, використовується при початковому визнанні відповідного активу, витрат або доходу (або їх частини) при припиненні визнання негрошового активу або негрошового зобов'язання, що виникли внаслідок попередньої оплати в іноземній валюті. Відповідно до МСФЗ (IAS) 21, дата операції для мети визначення валютного курсу, що використовується при початковому визнанні відповідного активу, витрат або доходу (або їх частини), -- це дата, на яку організація спочатку приймає до обліку негрошовий актив або негрошове зобов'язання, що виникають у результаті передоплати відшкодування в іноземній валюті. У випадку декількох платежів або надходжень, здійснених на умовах передоплати, організації необхідно визначити кожен дату платежу або надходження, які здійснені на умовах передоплати. КТМФЗ (IFRIC) 22 застосовується тільки у випадках, коли організація визнає негрошовий актив або негрошове зобов'язання, що виникли в результаті передоплати. КТМФЗ (IFRIC) 22 не містить практичного керівництва для визначення об'єкта обліку в якості грошового або негрошового. У загальному випадку платіж або надходження відшкодування, здійснені на умовах передоплати, призводять до визнання негрошового активу або негрошового зобов'язання, однак вони можуть також призводити до виникнення грошового активу або зобов'язання. Організації може знадобиться застосування професійного судження при визначенні того, чи є конкретний об'єкт обліку грошовим чи негрошовим.

Переведення до складу або зі складу інвестиційної нерухомості – Поправки до МСФЗ (IAS) 40

Поправки уточнюють вимоги щодо переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості в частині об'єктів незавершеного будівництва. До виходу поправок, МСФЗ (IAS) 40 не було окремого керівництва щодо переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості стосовно до об'єктів незавершеного будівництва. Поправка уточнює, що не було наміру заборонити переведення до складу інвестиційної нерухомості об'єктів інвестиційної нерухомості, які перебувають у процесі будівництва чи розвитку і класифікуються як запаси, у разі очевидної зміни характеру використання. МСФЗ (IAS) 40 був доповнений для підкріплення порядку застосування принципів переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості відповідно до МСФЗ (IAS) 40 з уточненням, що переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості може бути здійснений лише в разі зміни характеру використання нерухомості; і така зміна характеру використання буде вимагати оцінки можливості класифікації нерухомості як інвестиційної. Така зміна характеру використання повинна бути підтверджена фактами.

Наразі Банк оцінює вплив нового стандарту на його фінансову звітність.

Якщо інше не вказано вище, не очікується суттєвого впливу цих нових стандартів та тлумачень на фінансову звітність Банку.

4. Суттєві облікові судження та оцінки

У процесі застосування облікової політики керівництво Банку використовувало свої судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених в окремій річній фінансовій звітності. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Резерв під зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

Банк регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє судження при оцінці збитків від зменшення корисності в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних позичальників. Банк аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі даних спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками в складі групи або зміну державних чи місцевих економічних умов, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи. Збільшення або зменшення на 10% фактичних збитків порівняно з оціночними призведе до збільшення або зменшення суми знецінення кредитів на 1 848 061 тис. грн. та 4 566 329 тис. грн. (2015 рік: 1 336 700 тис. грн. та 4 197 900 тис. грн.) відповідно. Керівництво використовує оцінки, що ґрунтуються на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознаках зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Банк використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

Відстрочені податкові активи

Визнаний відстрочений податковий актив у сумі 2 322 000 тис. грн. (на 31 грудня 2015 року: 1 730 750 тис. грн.) є сума податку на прибуток, яка буде відлікована за рахунок використання оподаткованого прибутку у майбутньому, і відображається у звіті про фінансовий стан. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність використання відповідного податкового кредиту. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на трирічному бізнес-плані та прогнозі на 2020-2021 роки, який готує керівництво. В основі бізнес-плану лежать очікування керівництва, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Ключові припущення, які формують основу очікувань керівництва, - це стабілізація економіки України та відновлення прибутковості банківського сектору у 2017 році, помірне зростання кредитного портфелю та зменшення резервів на покриття збитків за кредитами внаслідок очікуваного покращення економічної ситуації. З огляду на прогнозовані майбутні прибутки в 2017-2021 роках та той факт, що поточне законодавство України не встановлювало обмежень щодо терміну використання перенесених податкових збитків, керівництво вважає, що визнання відстроченого податкового активу є доречним.

5. Інформація за сегментами

Для цілей управління Банк визнає такі операційні сегменти (бізнес-напрями):

Роздрібний бізнес-напрямок	сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів роздрібного бізнесу за повним переліком продуктів, та на продаж продуктів, які надаються переважно у стандартизованій формі (згідно із затвердженими тарифами та у стандартних процедурах) та не вимагають, як правило, індивідуального підходу
Корпоративний бізнес-напрямок	сегмент діяльності, спрямований на обслуговування корпоративних клієнтів та продаж продуктів, які потребують індивідуального підходу і надаються переважно корпоративним клієнтам
Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок	сегмент діяльності, спрямований на надання послуг учасникам фінансових ринків (грошового, валютного, фондового тощо) та на продаж продуктів, пов'язаних з операціями на фінансових ринках

Керівництво здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожного з підрозділів окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються з урахуванням доходів і витрат від інших сегментів, як видно з таблиці нижче.

До нерозподілених сум відносяться:

- дебіторська та кредиторська заборгованість з податку на прибуток, частка розподілених активів та витрат, пов'язаних з роботою ТОП-менеджменту Банку, тобто персоналу, який здійснює функції загального керівництва на рівні всієї системи банку та персоналу, що забезпечує роботу безпосередньо ТОП-менеджменту;
- результат від переоцінки відкритої валютної позиції банку;
- різниця між міжсегментними витратами та доходами усіх бізнес-напрямів, отриманими в результаті застосування трансферних ставок.

Для цілей сегментної звітності відсотки розподіляються на основі єдиних трансфертних ставок, що встановлюються КУАІІ на основі вартості позик для Банку.

Протягом дванадцяти місяців, що закінчились 31 грудня 2016 та 2015 років, Банк мав доходи від операцій з одним зовнішнім клієнтом, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 4 346 780 тис. грн. (31 грудня 2015 року: 3 371 185 тис. грн.). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображено у сегменті "Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок".

Аналіз доходів Банку за банківськими продуктами та послугами подано в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) у статті "Процесні доходи та витрати" та у Примітці 23.

Географічна інформація

Україна є єдиним географічним сегментом, оскільки більшість доходів та активів відноситься до України. Банк не отримує жодних суттєвих доходів з джерел за межами України. Аналіз активів та зобов'язань за географічним принципом подано у Примітці 25.

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати та прибутки і збитки, а також певні активи та зобов'язання операційних сегментів Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року:

	<i>Роздрібний бізнес- напрямок</i>	<i>Корпоратив- ний бізнес- напрямок</i>	<i>Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напрямок</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Всього</i>
Зовнішні класифікації					
Процентні доходи	462 408	7 675 683	5 538 624	-	13 676 715
Комісійні доходи	496 906	485 638	20 840	-	1 003 384
Інші доходи	19 115	52 558	5 427	21 508	98 608
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	136 169	171 141	263 249	-	570 559
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	525	2	8 362	-	8 889
Прибуток від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	-	-	-	5 314 500	5 314 500
Сторпсування резервів під зменшення корисності кредитів	67 765	-	-	-	67 765
Сторпсування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	-	-	5 190	-	5 190
Прибуток від первісного визнання фінансових активів	-	-	16 344	-	16 344
Доходи від інших сегментів	3 142 645	3 444 592	5 832 165	(12 419 402)	-
Всього доходи	4 325 533	11 829 614	11 690 201	(7 083 394)	20 761 954
Процентні витрати	(2 417 930)	(2 778 777)	(5 249 989)	-	(10 446 696)
Комісійні витрати	(161 937)	(174 774)	(15 055)	(351)	(352 117)
Нарахування резервів під зменшення корисності кредитів	-	(5 473 247)	(271 353)	-	(5 747 600)
Чистий збиток від операцій з іноземними валютами	-	-	-	(3 535 112)	(3 535 112)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	-	-	-	(12 252)	(12 252)
Витрати на персонал	(327 929)	(251 081)	(85 348)	(99 713)	(764 071)
Знос та амортизація	(57 506)	(29 434)	(7 009)	(8 774)	(102 723)
Інші операційні витрати	(464 135)	(278 720)	(34 029)	(61 363)	(838 247)
Нарахування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	(5 319)	(118 250)	-	(3 934)	(127 503)
Збиток від первісного визнання фінансових активів	-	-	(7350)	-	(7 350)
Витрати від інших сегментів	(365 978)	(5 930 676)	(5 266 461)	11 563 115	-
Результати сегментів	524 799	(3 205 345)	750 607	758 222	(1 171 717)
Доходи з податку на прибуток					215 050
Збиток за період					(956 667)
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2016 року					
Активи сегменту	4 898 903	58 890 974	93 890 451		157 680 328
Нерозподілені активи				2 677 944	2 677 944
Всього активи					160 358 272
Зобов'язання сегменту	34 059 319	52 577 885	68 328 691		154 965 895
Нерозподілені зобов'язання				78 219	78 219
Всього зобов'язання					155 044 114
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати	(35 403)	(16 382)	(3 901)	(4 883)	(60 569)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати та прибутки і збитки, а також певні активи та зобов'язання операційних сегментів Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року:

	<i>Роздрібний бізнес- напрям</i>	<i>Корпоратив- ний бізнес- напрям</i>	<i>Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напрям</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Всього</i>
Зовнішні клієнти					
Проценти доходи	393 057	6 962 908	5 846 968	-	13 202 933
Комісійні доходи	424 391	657 097	20 034	-	1 101 522
Інші доходи	19 083	69 799	20 971	11 289	121 142
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	237 507	172 543	652 524	-	1 062 574
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	458	-	8 849	-	9 307
Прибуток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	-	-	31 205	-	31 205
Прибуток від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	-	-	-	3 886 182	3 886 182
Сторнування резервів під зменшення корисності кредитів	-	-	400 401	-	400 401
Сторнування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	-	95 101	435 055	-	530 156
Доходи від інших сегментів	3 386 431	3 166 995	6 126 478	(12 679 904)	-
Всього доходи	4 460 927	11 124 443	13 542 485	(8 782 433)	20 345 422
Процентні витрати	(2 681 316)	(2 531 279)	(5 605 783)	-	(10 818 378)
Комісійні витрати	(120 668)	(260 753)	(10 573)	(51)	(392 045)
Нарахування резервів під зменшення корисності кредитів	(221 803)	(10 564 378)	-	-	(10 786 181)
Чистий збиток від операцій з іноземними валютами	-	-	-	(7 007 523)	(7 007 523)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	-	-	-	(13 589)	(13 589)
Витрати на персонал	(412 835)	(257 548)	(79 038)	(112 749)	(862 170)
Знос та амортизація	(69 431)	(25 440)	(4 355)	(6 706)	(105 932)
Інші операційні витрати	(359 124)	(468 085)	(35 162)	(114 941)	(977 312)
Збитки від зменшення корисності цінних паперів наявних для продажу	-	(852 822)	(2 101 101)	-	(2 953 923)
Нарахування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	(29 504)	-	-	(511 541)	(541 045)
Збиток від первісного визнання фінансових активів	-	(18 484)	(149)	-	(18 633)
Витрати від інших сегментів	(328 477)	(7 469 872)	(6 062 729)	13 861 078	-
Результати сегментів	237 769	(11 324 218)	(356 405)	(2 688 455)	(14 131 309)
Доходи з податку на прибуток					-
Збиток за період					(14 131 309)
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2015 року					
Активи сегменту	4 744 626	56 081 960	78 222 912		139 049 498
Нерозподілені активи				2 235 942	2 235 942
Всього активи					141 285 440
Зобов'язання сегменту	32 198 018	47 565 024	64 580 236		144 343 278
Нерозподілені зобов'язання				69 248	69 248
Всього зобов'язання					144 412 526
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати	(28 582)	(8 220)	(1 470)	(2 264)	(40 536)

Основна частина прибутку за дванадцять місяців 2016 та 2015 років від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, пов'язана з переоцінкою ОВДП, проіндексованих на зміну валютного курсу.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
Поточні рахунки в інших кредитних установах	8 884 608	9 593 295
Поточний рахунок в Національному банку	5 372 785	2 184 195
Депозитні сертифікати Національному Банку України строком до 90 днів	4 006 865	6 255 946
Депозити "овернайт" в інших кредитних установах	1 894 306	4 265 831
Грошові кошти в касі	1 219 953	1 109 948
Строкові депозити в інших кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	-	831 964
Грошові кошти та їх еквіваленти	21 378 517	24 241 179

Станом на 31 грудня 2016 року поточні рахунки в інших кредитних установах включають кошти в сумі 7 793 665 тис. грн., розміщені на поточних рахунках у п'яти банках країн-членів ОЕСР (31 грудня 2015 року: 8 863 054 тис. грн., розміщені на поточних рахунках у п'яти банках країн-членів ОЕСР). Ці банки є основними контрагентами Банку при здійсненні міжнародних розрахунків. Кошти розміщені на звичайних банківських умовах.

Станом на 31 грудня 2016 року депозит "овернайт" в сумі 1 894 306 тис. грн. був розміщений в одному банку країн-членів ОЕСР під ринкові процентні ставки (31 грудня 2015 року: 4 265 831 тис. грн.).

Починаючи з серпня 2014 року встановлено, що банки України резервують і зберігають кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України. З січня 2015 року обсяг обов'язкових резервів, який має щоденно зберігатися на початок операційного дня на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України, повинен становити не менше ніж 40% від резервної бази (середньозважена сума коштів, яка обрахована за період визначення згідно з установленними на період утримання нормативами обов'язкового резервування), обчисленої для відповідного періоду утримання.

Станом на 31 грудня 2016 та 31 грудня 2015 років Банк виконував вимоги НБУ щодо обов'язкових резервів.

Фінансові та інвестиційні операції, які не передбачали використання грошових коштів та їх еквівалентів та були виключені з окремого звіту про рух грошових коштів, є наступними:

	2016 рік
Негрошові фінансові та інвестиційні операції	
Випуск простих акцій в обмін на державні цінні папери	9 318 999
Усього негрошові фінансові та інвестиційні операції	9 318 999

7. Заборгованість кредитних установ

Заборгованість кредитних установ включає:

	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
Кредити та депозити	2 268 771	4 525 511
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	121 567	106 968
Інша заборгованість кредитних установ	3	10
	2 390 341	4 632 489
Мінус: резерв під зменшення корисності	(845 865)	(548 746)
Заборгованість кредитних установ	1 544 476	4 083 743

Станом на 31 грудня 2016 року заборгованість кредитних установ за кредитами та депозитами включає гарантійні депозити на суму 562 063 тис. грн., розміщені, головним чином, з метою забезпечення

операцій клієнтів, таких як акредитиви, гарантії виконання та операції з дорожніми чеками (31 грудня 2015 року: 229 419 тис. грн.).

Рух резервів під зменшення корисності коштів у кредитних установах був таким:

	<i>Кредити та депозити</i>
На 1 січня 2015 року	118 983
Нараховано	415 941
Курсові різниці	13 822
На 31 грудня 2015 року	548 746
Нараховано	272 888
Курсові різниці	24 231
На 31 грудня 2016 року	845 865

8. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<i>31 грудня 2016 року</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
Комерційні кредити	103 567 381	95 705 160
Овердрафти	456 206	273 354
Векселі	66 270	21 545
	104 089 857	96 000 059
Мінус – резерв під зменшення корисності	(45 663 293)	(40 961 287)
Кредити клієнтам	58 426 564	55 038 772

Резерв під зменшення корисності кредитів клієнтам

Узгодження резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам за категоріями є таким:

	<i>Комерційні кредити</i>	<i>Овердрафти</i>	<i>Векселі</i>	<i>Усього</i>
На 1 січня 2016 року	40 936 922	23 916	449	40 961 287
Нараховано за рік	5 398 086	8 004	857	5 406 947
Повернення раніше списаної заборгованості	122 067	-	-	122 067
Списання	(4 716 434)	-	-	(4 716 434)
Курсові різниці	3 889 426	-	-	3 889 426
На 31 грудня 2016 року	45 630 067	31 920	1 306	45 663 293
Зменшення корисності на індивідуальній основі	44 039 361	18 807	-	44 058 168
Зменшення корисності на сукупній основі	1 590 706	13 113	1 306	1 605 125
	45 630 067	31 920	1 306	45 663 293
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву під зменшення корисності таких активів	65 402 648	132 036	-	65 534 684

	<i>Комерційні кредити</i>	<i>Овердрафти</i>	<i>Векселі</i>	<i>Усього</i>
На 1 січня 2015 року	23 214 740	5 444	304	23 220 488
Нараховано за рік	9 951 593	18 101	145	9 969 839
Повернення раніше списаної заборгованості	5 475	-	-	5 475
Списання	(9 739)	-	-	(9 739)
Курсові різниці	7 774 853	371	-	7 775 224
На 31 грудня 2015 року	40 936 922	23 916	449	40 961 287
Зменшення корисності на індивідуальній основі	38 932 867	4 238	-	38 937 105

	Комерційні кредити	Овердрафти	Векселі	Усього
основі				
Зменшення корисності на сукупній основі	2 004 055	19 678	449	2 024 182
	<u>40 936 922</u>	<u>23 916</u>	<u>449</u>	<u>40 961 287</u>
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирачування суми резерву під зменшення корисності таких активів	<u>57 408 610</u>	<u>20 558</u>	<u>-</u>	<u>57 429 168</u>

Кредити, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі

Станом за 31 грудня 2016 рік процентні доходи, нараховані за кредитами, стосовно яких був визнаний резерв під зменшення корисності на індивідуальній основі, становили 5 766 638 тис. грн. (31 грудня 2015 року: 3 475 116 тис. грн.).

Згідно з українським законодавством, кредити можуть бути списані лише за умови затвердження такого списання Правлінням Банку.

Застави та інші інструменти зменшення кредитного ризику

Розмір та види застави, що вимагається Банком, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Банк запровадив основні принципи прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки.

Основні види отриманої застави включають:

- при наданні цінних паперів на умовах позики та операціях зворотного “репо” – грошові кошти або цінні папери;
- при комерційному кредитуванні – об’єкти нерухомого майна, запаси та торгова дебіторська заборгованість;
- при кредитуванні фізичних осіб – застava житла і транспортних засобів.

Банк здійснює моніторинг ринкової вартості застави, вимагає додаткової застави згідно з базовими угодами, а також здійснює моніторинг ринкової вартості застави, що отримана, при перевірці достатності резерву під зменшення корисності кредитів.

Станом на 31 грудня 2015 року кредити клієнтам балансоючою вартістю 5 088 445 тис. грн. були передані у заставу за кредитами, отриманими від НБУ (Примітка 16).

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2016 року Банк мав концентрацію кредитів у розмірі 46 472 276 тис. грн., наданих десятиєм найбільшим позичальникам (44,65% загального кредитного портфелю) (31 грудня 2015 року: 39 944 601 тис. грн., або 41,61%). За цими кредитами було сформовано резерв у розмірі 19 694 698 тис. грн. (31 грудня 2015 року: 15 330 275 тис. грн.).

Кредити та аванси клієнтам буди видані таким категоріям клієнтів:

	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
Юридичні особи	82 297 425	76 280 885
Державні підприємства	20 202 683	18 158 597
Фізичні особи	1 333 388	1 303 048
Муніципальні та комунальні підприємства	256 361	257 529
	<u>104 089 857</u>	<u>96 000 059</u>

Кредити надаються підприємствам, що здійснюють свою діяльність на території України в таких галузях:

	31 грудня 2016 року	%	31 грудня 2015 року	%
Сільське господарство та харчова промисловість	18 629 628	17,9	16 656 258	17,4
Видобувна галузь	12 316 287	11,8	10 983 260	11,4
Торгівля	11 814 251	11,3	11 365 322	11,8
Хімічна промисловість	9 737 760	9,4	8 827 769	9,2
Ізруховість	8 699 429	8,4	8 846 650	9,2
Машинобудування	7 664 204	7,4	6 474 120	6,7
Металургія	6 203 129	6,0	5 561 073	5,8
Будівництво	6 122 059	5,9	4 771 851	5,0
Енергетика	5 251 422	5,0	2 614 353	2,7
Виробництво будівельних матеріалів	4 338 374	4,2	3 973 268	4,1
Готелі та ресторани	4 337 384	4,2	3 596 452	3,7
Виробництво гумової та пластмасової продукції	2 623 755	2,5	4 354 846	4,5
Транспорт та зв'язок	2 032 035	1,9	1 911 787	2,0
Фізичні особи	1 333 388	1,3	1 303 048	1,4
Целюлозно-паперова промисловість	904 560	0,9	1 033 578	1,1
Фінансові послуги	512 981	0,5	586 575	0,6
Деревообробна промисловість	252 426	0,2	220 159	0,2
Охорони здоров'я	245 410	0,2	239 892	0,2
Професійна, наукова та технічна діяльність	191 894	0,2	171 104	0,2
Легка промисловість	185 233	0,2	493 310	0,5
Металообробка	154 732	0,1	158 885	0,2
Будівництво доріг	-	-	1 053 974	1,1
Інше	539 516	0,5	802 525	1,0
	104 089 857	100	96 000 059	100

В категорію "Інше" включена заборгованість клієнтів, які зареєстровані у вільній економічній зоні АР Крим.

9. Інвестиційні цінні папери

Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, представлені ОВДП, основну суму яких буде проіндексовано з урахуванням збільшення між середнім міжбанківським обмінним курсом гривні до долара США за місяць, що передує місяцю випуску, та середнім обмінним курсом гривні до долара США за місяць, що передує місяцю настання строку погашення. Банк вирішив не відокремлювати вбудований похідний фінансовий інструмент і оцінити інструмент повністю за його справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки.

Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу, включають:

	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
ОВДП	46 163 120	37 163 276
Облігації підприємств	2 018 739	2 388 565
Акції підприємств	11 690	11 690
Муніципальні облігації	-	1 628 039
Інвестиції, доступні для продажу	48 193 549	41 191 570

Станом на 31 грудня 2015 року інвестиційні цінні папери, доступні для продажу, балансовою вартістю 3 620 028 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (Тримітка 16).

Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, включають:

	31 грудня 2016 року		31 грудня 2015 року	
	Номинальна вартість	Балансова вартість	Номинальна вартість	Балансова вартість
ОВДП	147 246	139 098	248 483	230 912

10. Інвестиційна нерухомість

Рух за статтями інвестиційної нерухомості був таким:

	2016 рік	2015 рік
Інвестиційна нерухомість станом на 1 січня	1 566 942	1 986 087
Надходження	12 306	-
Перенесення до категорії основних засобів	(13)	-
Вибуття	(74 551)	(530)
Чистий збиток від коригування справедливої вартості	(160 610)	(418 615)
Інвестиційна нерухомість станом на 31 грудня	1 344 074	1 566 942

У 2016 році Банк продав об'єкти інвестиційної нерухомості з отриманням доходу на суму 2 916 тис. грн. (2015 рік: 185 тис. грн.).

У 2016 році Банк здійснив переоцінку інвестиційної нерухомості. Переоцінка була виконана внутрішнім спеціалістом-оцінювачем, який має відповідну професійну кваліфікацію і багаторічний досвід оцінки подібних об'єктів нерухомості в Україні. При проведенні оцінки основним підходом, який застосовувався, був порівняльний підхід, який ґрунтується на результатах аналізу інформації про ціни продажу (пропонування) на подібне майно, достовірність якої не викликає сумнівів у оцінювача, та з відповідним коригуванням відмінностей між об'єктами порівняння та об'єктом оцінки. Основними елементами порівняння є характеристики подібного майна за місцем його розташування, фізичними та функціональними ознаками, умовами продажу тощо. При цьому були використані наступні принципи оцінки:

- принцип попиту та пропонування, що відображає співвідношення пропонування та попиту на подібне майно. Відповідно до цього принципу під час проведення оцінки враховуються ринкові коливання цін на подібне майно.
- принцип заміщення, який полягає у тому, що за придбання майна не сплачується сума, більша від мінімальної ціни майна такої ж корисності, яке продається на ринку.

У 2016 році Банк відобразив результат коригування справедливої вартості інвестиційної нерухомості у розмірі 160 610 тис. грн. в інших операційних витратах (2015 рік: 418 615 тис. грн.).

Банк надав в оренду частину інвестиційної нерухомості за договорами операційної оренди. Майбутні мінімальні суми до отримання за договорами невідмовної операційної оренди включають таке:

	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
До 1 року	19 384	19 712
Від 1 до 5 років	8 205	17 951
Майбутні мінімальні суми до отримання за договорами операційної оренди, які не можуть бути розірвані	27 589	37 663

Протягом 2016 року Банк визнав орендний дохід у розмірі 31 082 тис. грн. (2015 рік: 34 305 тис. грн.), що включений до складу іншого доходу окремого звіту про прибутки і збитки (окремого звіту про фінансові результати).

11. Основні засоби

Рух основних засобів був таким:

	Будівлі	Поліпшен- ня орендова- ного майна	Комп'юте- ри та обладнання	Меблі, інвентар та інші активи	Транспорт- ні засоби	Незаверше- не будів- ництво	Усього
Історична або переоцінена вартість							
На 31 грудня 2015 року	1 876 746	12 277	425 073	226 552	28 717	132 549	2 701 914
Надходження	56	-	29 008	9 081	-	8 506	46 651
Вибуття	-	(3 392)	(4 478)	(2 667)	(7 869)	(90)	(18 496)
Переведено з категорії інвестиційна нерухомість	-	-	-	13	-	-	13
Переведення	1 816	125	-	-	-	(1 941)	-
На 31 грудня 2016 року	<u>1 878 618</u>	<u>9 010</u>	<u>449 603</u>	<u>232 979</u>	<u>20 848</u>	<u>139 024</u>	<u>2 730 082</u>
Накопичена амортизація							
На 31 грудня 2015 року	(31 491)	(10 854)	(312 622)	(152 607)	(23 432)	-	(531 006)
Параховано за рік	(31 277)	(885)	(40 528)	(20 542)	(2 883)	-	(96 115)
Вибуття	-	3 392	4 478	2 623	7 166	-	17 659
На 31 грудня 2016 року	<u>(62 768)</u>	<u>(8 347)</u>	<u>(348 672)</u>	<u>(170 526)</u>	<u>(19 149)</u>	<u>-</u>	<u>(609 462)</u>
Залишкова вартість:							
На 31 грудня 2015 року	<u>1 845 255</u>	<u>1 423</u>	<u>112 451</u>	<u>73 945</u>	<u>5 285</u>	<u>132 549</u>	<u>2 170 908</u>
На 31 грудня 2016 року	<u>1 815 850</u>	<u>663</u>	<u>100 931</u>	<u>62 453</u>	<u>1 699</u>	<u>139 024</u>	<u>2 120 620</u>
Історична або переоцінена вартість							
На 31 грудня 2014 року	1 873 417	12 314	420 078	212 764	28 717	134 294	2 681 584
Надходження	-	-	8 595	14 911	-	2 412	25 918
Вибуття	(20)	(690)	(3 600)	(1 123)	-	(155)	(5 588)
Переведення	3 349	653	-	-	-	(4 002)	-
На 31 грудня 2015 року	<u>1 876 746</u>	<u>12 277</u>	<u>425 073</u>	<u>226 552</u>	<u>28 717</u>	<u>132 549</u>	<u>2 701 914</u>
Накопичена амортизація							
На 31 грудня 2014 року	-	(9 939)	(268 216)	(135 896)	(19 693)	-	(433 744)
Параховано за рік	(31 511)	(1 591)	(45 819)	(17 454)	(3 739)	-	(100 114)
Вибуття	20	676	1 413	743	-	-	2 852
На 31 грудня 2015 року	<u>(31 491)</u>	<u>(10 854)</u>	<u>(312 622)</u>	<u>(152 607)</u>	<u>(23 432)</u>	<u>-</u>	<u>(531 006)</u>
Залишкова вартість:							
На 31 грудня 2014 року	<u>1 873 417</u>	<u>2 375</u>	<u>151 862</u>	<u>76 868</u>	<u>9 024</u>	<u>134 294</u>	<u>2 247 840</u>
На 31 грудня 2015 року	<u>1 845 255</u>	<u>1 423</u>	<u>112 451</u>	<u>73 945</u>	<u>5 285</u>	<u>132 549</u>	<u>2 170 908</u>

Станом на 31 грудня 2016 року будівлі, поліпшення орендованого майна та інші об'єкти основних засобів включали активи з історичною або переоціненою вартістю у розмірі 311 602 тис. грн., які були повністю амортизовані (31 грудня 2015 року: 276 614 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

Станом на 31 грудня 2016 року Банк мав капітальні зобов'язання з придбання основних засобів у розмірі 5 970 тис. грн. (31 грудня 2015 року: 6 108 тис. грн.).

Станом на 1 березня та на 1 серпня кожного року Банк проводить тестування справедливої вартості будівель. На основі такого тестування проводиться розрахунок відхилень справедливої вартості будівель від їхньої балансової вартості. Сума розрахованого відхилення аналізується на предмет суттєвості впливу на фінансову звітність Банку.

Станом на 1 березня та на 1 серпня 2016 року за результатами тестування справедливої вартості будівель суттєвого відхилення від балансової вартості таких об'єктів Банком виявлено не було.

У 2014 році Банк провів переоцінку будівель. Оцінка проводилась незалежними оцінювачами, і справедлива вартість визначалась порівняльним, дохідним та витратними методами, з урахуванням ринкової інформації. У разі відображення будівель за собівартістю станом на 31 грудня 2016 року балансова вартість була б такою:

	<i>31 грудня 2016 року (за переоціненою вартістю)</i>	<i>31 грудня 2016 року (за собівартістю)</i>	<i>31 грудня 2015 року (за переоціненою вартістю)</i>	<i>31 грудня 2015 року (за собівартістю)</i>
Вартість	1 878 618	1 039 055	1 876 746	1 037 183
Накопичена амортизація	(62 768)	(164 996)	(31 491)	(152 119)
Залишкова вартість	1 815 850	874 059	1 845 255	885 064

12. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був таким:

	<i>Комп'ютерні програми та ліцензії</i>
Історична вартість	
На 31 грудня 2015 року	64 780
Надходження	15 794
Вибуття	(360)
На 31 грудня 2016 року	80 214
Накопичена амортизація	
На 31 грудня 2015 року	(47 197)
Параховано за рік	(6 608)
Вибуття	360
На 31 грудня 2016 року	(53 445)
Залишкова вартість:	
На 31 грудня 2015 року	17 583
На 31 грудня 2016 року	26 769

	<i>Комп'ютерні програми та ліцензії</i>
Історична вартість	
На 31 грудня 2014 року	60 224
Надходження	9 324
Вибуття	(4 768)
На 31 грудня 2015 року	64 780
Накопичена амортизація	
На 31 грудня 2014 року	(46 147)
Параховано за рік	(5 818)
Вибуття	4 768
На 31 грудня 2015 року	(47 197)
Залишкова вартість:	
На 31 грудня 2014 року	14 077
На 31 грудня 2015 року	17 583

Станом на 31 грудня 2016 року нематеріальні активи вартістю 39 920 тис. грн. були повністю амортизовані (31 грудня 2015 року: 33 197 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

Станом на 31 грудня 2016 року Банк мав капітальні зобов'язання з придбання нематеріальних активів у розмірі 10 569 тис. грн. (31 грудня 2015 року: 13 951 тис. грн.).

13. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають:

	<i>31 грудня 2016 року</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
Поточні податкові витрати	376 200	416 750
Відстрочений податок	(591 250)	(416 750)
Доходи з податку на прибуток	(215 050)	-

Станом на 31 грудня 2016 року податок на прибуток в Україні стягувався з оподатковуваного прибутку за вирахуванням валових витрат за ставкою 18% (31 грудня 2015 року: 18%).

Податкові активи та зобов'язання включають:

	<i>31 грудня 2016 року</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
Податкові активи	101 677	293 122
Відстрочені податкові активи	2 322 000	1 730 750
Податкові активи	2 423 677	2 023 872

Ефективна ставка податку на прибуток відрізняється від офіційних ставок податку на прибуток. Узгодження сум витрат зі сплати податку на прибуток, розрахованих із застосуванням нормативної ставки, та фактично нарахованих сум є таким:

	<i>2016 рік</i>	<i>2015 рік</i>
Збиток до оподаткування	(1 171 717)	(14 131 309)
Нормативна ставка податку	18%	18%
Доходи з податку на прибуток за нормативною ставкою	(210 909)	(2 543 636)
Невизнаний відстрочений податковий актив	(34 110)	337 306
Вплив витрат, які не підлягають вирахуванню	29 969	94 381
Перегляд тимчасової різниці у зв'язку зі змінами податкового законодавства	-	2 111 949
Доходи з податку на прибуток	(215 050)	-

14. Резерви під зменшення корисності та інші резерви

Рух резервів на покриття збитків від зменшення корисності та інших резервів був таким:

	<i>Інші активи</i>	<i>Гарантії та зобов'язання</i>	<i>Усього</i>
На 1 січня 2015 року	217 840	400	218 240
Нараховано/(стерновано)	19 740	(8 851)	10 889
Курсові різниці	4 898	30 664	35 562
На 31 грудня 2015 року	242 478	22 213	264 691
Нараховано/(стерновано)	140 376	(18 063)	122 313
Курсові різниці	4 604	987	5 591
Списання	(49)	-	(49)
На 31 грудня 2016 року	387 409	5 137	392 546

Суми резервів під зменшення корисності активів вираховуються з балансової вартості відповідних активів. Резерви за гарантіями та зобов'язаннями визнаються в зобов'язаннях.

15. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
- <i>інші фінансові активи:</i>		
Інші нараховані доходи	328 429	29 294
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	211 405	210 075
Транзитні рахунки стосовно операцій з платіжними картками	138 880	163 371
Комісія за обслуговування фінансових гарантій	10 208	202 107
Інше	120	-
	689 042	604 847
Мінус – резерв під зменшення корисності (Примітка 14)	(333 327)	(200 664)
Інші фінансові активи	355 715	404 183
- <i>інші активи:</i>		
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	259 801	277 681
Банківські чеги	42 477	62 587
Передоплати	36 449	39 583
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	33 913	30 740
Запаси	20 962	20 254
Інше	1 583	2 135
	395 185	432 980
Мінус – резерв під зменшення корисності (Примітка 14)	(54 082)	(41 814)
Інші активи	341 103	391 166
Всього інші активи	696 818	795 349

Станом на 31 грудня 2016 року передоплати включають залишки у сумі 7 344 тис. грн. (31 грудня 2015 року: 8 648 тис. грн.) стосовно придбання основних засобів та нематеріальних активів, у сумі 4 333 тис. грн. (31 грудня 2015 року: 4 775 тис. грн.) стосовно будівництва приміщень філій.

Інші зобов'язання включають:

	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
- <i>інші фінансові зобов'язання:</i>		
Транзитні рахунки стосовно операцій з платіжними картками	26 480	30 963
Зобов'язання по виданих фінансових гарантіях	7 043	5 895
Транзитні рахунки стосовно операцій з клієнтами	6 685	6 688
Нараховані витрати	6 645	42 735
Інші фінансові зобов'язання	46 853	86 281
- <i>інші зобов'язання:</i>		
Резерв під невикористані відпустки	61 161	68 015
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	54 046	52 875
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	32 382	43 758
Доходи майбутніх періодів	26 675	12 922
Нарахована заробітна плата	22 692	24 401
Кредиторська заборгованість за пенсійними операціями	8 537	1 739
Нараховані пенсійні внески	885	830
Інше	4 023	154
Інші зобов'язання	210 401	204 694
Всього інші зобов'язання	257 254	290 975

16. Заборгованість перед Національним банком України

Станом на 31 грудня 2016 року заборгованість перед Національним банком України включає:

	<i>31 грудня 2016 року</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
Кореспондентський рахунок	659	1 948
Заборгованість за кредитами перед Національним банком України	-	2 977 827
Заборгованість перед Національним банком України	659	2 979 775

У липні 2016 року "Укресімбанк" достроково у повному обсязі розрахувався за кредитами перед Національним банком України з кінцевою датою погашення у червні 2020 року.

Станом на 31 грудня 2015 року заборгованість за кредитами перед Національним банком України включає:

<i>Дата договору</i>	<i>Дата погашення</i>	<i>Вид процентної ставки</i>	<i>Ефективна процентна ставка</i>	<i>Балансова вартість</i>
19 березня 2009 року	10 червня 2020 року	Фіксована	20%	1 233 266
19 березня 2009 року	10 червня 2020 року	Фіксована	20%	1 744 561
Заборгованість за кредитами перед НБУ				2 977 827

Зазначені кредити первісно визнані за справедливою вартістю, що відповідає ринковим умовам на дату їх визнання.

Заборгованість за кредитами перед НБУ забезпечені кредитами клієнтам (Примітка 8) та інвестиційними цінними паперами (Примітка 9).

17. Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість перед кредитними установами включає:

	<i>31 грудня 2016 року</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
Кредити міжнародних фінансових організацій	21 878 151	14 045 679
Кредити та депозити інших банків	3 506 844	4 100 747
Поточні рахунки	2 545 460	1 152 421
Інша заборгованість перед кредитними установами	274	23
Заборгованість перед кредитними установами	27 930 729	19 298 870
Забезпечення гарантій (Примітка 22)	24 528	29 705

Станом на 31 грудня 2016 року поточні рахунки включають 1 626 852 тис. грн., розміщені п'ятьма українськими банками (31 грудня 2015 року: 539 387 тис. грн., розміщені п'ятьма українськими банками). Ці кошти були отримані на звичайних банківських умовах.

Станом на 31 грудня 2016 року сума заборгованості перед кредитними установами включає 2 661 207 тис. грн., яка отримана від українських банків (31 грудня 2015 року: 1 390 022 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2016 року кредити та депозити інших банків, кредити міжнародних фінансових організацій включають 619 938 тис. грн., 55 457 тис. грн., отримані від банків країн-членів ОЕСР, міжнародних фінансових організацій відповідно, згідно з угодами про торговельно-експортне фінансування (31 грудня 2015 року: 1 046 260 тис. грн., 569 333 тис. грн. відповідно). Ці кредити деноміновані в доларах США та євро, проценти за ними нараховуються за фіксованими та плаваючими ставками, і строки їх погашення співпадають зі строками погашення кредитів клієнтам, наданих Банком за цими програмами торгового та експортного фінансування.

Станом на 31 грудня 2016 року кредити міжнародних фінансових організацій включають кредити від Міжнародного банку реконструкції та розвитку ("МБРР") в рамках Другого проекту розвитку експорту та Додаткового фінансування для Другого проекту розвитку експорту на загальну суму 6 090 065 тис. грн. (31 грудня 2015 року: 5 437 942 тис. грн.). Загальна сума цих кредитів відповідно до кредитних угод становить 304 500 тис. дол. США. Кредити деноміновані в доларах США, отримані Банком під процентну ставку LIBOR+спред МБРР, що переглядається двічі на рік, та мають поточні процентні

ставки: 1,66% та 1,87%, кредити підлягають погашенню у 2026 та 2041 роках.

Кредити міжнародних фінансових організацій включають кредит від МБРР в рамках Проекту з енергоефективності на суму 4 454 935 тис. грн. (31 грудня 2015 року: 2 473 662 тис. грн.). Сума кредиту відповідно до кредитної угоди становить 200 000 тис. дол. США. Кредит деномінований в доларах США, отриманий банком під процентну ставку LIBOR+спред МБРР, яка переглядається двічі на рік, має поточну процентну ставку: 1,87%, кредит підлягає погашенню у 2040 році.

Кредити міжнародних фінансових організацій включають кредит від Європейського банку реконструкції та розвитку ("ЄБРР") в рамках Програми енергоефективності в Україні на загальну суму 456 627 тис. грн. (31 грудня 2015 року: 807 971 тис. грн.). Кредит деномінований в доларах США та підлягає погашенню у 2017 році, має плаваючу процентну ставку: LIBOR+ маржа ЄБРР, що переглядається двічі на рік та становить на поточну дату: 7,55378%.

Кредити міжнародних фінансових організацій включають кредит від Європейського інвестиційного банку ("ЄІБ") в рамках Позики "Укрексімбанку" для кредитування МСП та установ з середньою капіталізацією на загальну суму 3 730 995 тис. грн. (31 грудня 2015 року: 3 289 579 тис. грн.). Сума кредиту відповідно до кредитної угоди еквівалентна 100 000 тис. євро. Кредит деномінований в доларах США та підлягає погашенню у 2023 році, має плаваючі процентні ставки для кожного траншу: LIBOR+ маржа ЄІБ, що переглядаються двічі на рік, та на поточну дату становлять відповідно: 4,76822% та 4,836%.

Для цілей представлення окремого звіту про рух грошових коштів Банк розподіляє кошти, залучені від кредитних установ, на кошти для операційної та фінансової діяльності. Кошти, залучені від українських банків, були включені до категорії коштів для операційної діяльності, а кошти від інших банків – для фінансової діяльності.

18. Заборгованість перед клієнтами

Заборгованість перед клієнтами включає:

	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
Поточні рахунки		
- Юридичні особи	17 638 652	13 526 701
- Бюджетні організації	4 424 952	4 699 932
- Фізичні особи	3 516 537	3 002 802
- Заборгованість за коштами в управлінні Банку	8 077	13 718
	25 588 218	21 243 153
Строкові депозити		
- Юридичні особи	39 221 518	36 648 277
- Фізичні особи	20 982 359	21 431 600
	60 203 877	58 079 877
Заборгованість перед клієнтами	85 792 095	79 323 030
Забезпечення акредитивів (Примітка 22)	979 840	444 464
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 22)	446 921	535 733
Забезпечення кредитів клієнтам	445 349	912 330
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 22)	1 805	1 978

Станом на 31 грудня 2016 року поточні рахунки юридичних осіб включали кошти десяти найбільших клієнтів у сумі 5 040 774 тис. грн. (28,6% від загальної суми поточних рахунків юридичних осіб) (31 грудня 2015 року: 3 470 838 тис. грн., або 25,7%).

Станом на 31 грудня 2016 року поточні рахунки фізичних осіб включали кошти десяти найбільших клієнтів у сумі 82 185 тис. грн. (2,3% від загальної суми поточних рахунків фізичних осіб) (31 грудня 2015 року: 77 529 тис. грн., або 2,6%).

Станом на 31 грудня 2016 року строкові депозити юридичних осіб включали кошти, залучені від п'яти

клієнтів-юридичних осіб, в сумі 28 550 148 тис. грн. (72,8% від суми строкових депозитів юридичних осіб) (31 грудня 2015 року: 27 045 620 тис. грн., або 73,8%).

Станом на 31 грудня 2016 року строкові депозити фізичних осіб включали кошти, залучені від десятків клієнтів-фізичних осіб, у сумі 1 312 666 тис. грн. (6,3% від суми строкових депозитів фізичних осіб) (31 грудня 2015 року: 1 523 604 тис. грн., або 7,1%).

Станом на 31 грудня 2016 року строкові депозити юридичних осіб включали кошти, залучені в золоті, які обліковуються по справедливій вартості з відображенням змін через прибутки або збитки, у сумі 13 624 тис. грн. (31 грудня 2015 року: 15 322 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2016 року строкові депозити фізичних осіб включали кошти, залучені в золоті, які обліковуються по справедливій вартості з відображенням змін через прибутки або збитки, у сумі 82 181 тис. грн. (31 грудня 2015 року: 142 425 тис. грн.).

Відповідно до українського законодавства Банк зобов'язаний виплатити вклад із спливом строку, визначеного у договорі банківського вкладу. Повернення вкладникові банківського строкового вкладу на його вимогу до спливу строку або до настання інших обставин, визначених договором, можливе виключно у випадках, якщо це передбачено умовами договору банківського строкового вкладу.

Кошти в управлінні Банку

Банк виступає розпорядником коштів декількох фондів фінансування будівництва. Загальна інформація щодо заборгованості за коштами в управлінні Банку є такою:

	2016 рік	2015 рік
На 1 січня	13 718	17 055
Кошти, залучені від фізичних осіб	50 547	52 889
Інвестиційні кошти	(56 188)	(56 226)
На 31 грудня	8 077	13 718

Аналіз рахунків клієнтів за галузями є таким:

	31 грудня 2016 року	%	31 грудня 2015 року	%
Сільське господарство та харчова промисловість	29 167 421	34,0	27 263 219	34,4
Фізичні особи	24 498 896	28,6	24 434 402	30,8
Торівля	7 019 269	8,2	6 234 604	7,9
Бюджетні організації	4 424 952	5,2	4 699 932	5,9
Маловиробництва	3 364 349	3,9	1 896 796	2,4
Транспорт та зв'язок	2 558 458	3,0	2 086 555	2,6
Професійна, наукова та технічна діяльність	2 344 970	2,7	2 003 401	2,5
Фінансові послуги	2 163 871	2,5	1 825 504	2,3
Будівництво	1 254 642	1,5	1 259 118	1,6
Хімічна промисловість	901 909	1,1	421 939	0,5
Металобробка	849 841	1,0	446 645	0,6
Інформація та телекомунікації	759 109	0,9	779 643	1,0
Виробництво будівельних матеріалів	750 354	0,9	219 211	0,3
Енергетика	728 272	0,7	1 130 043	1,4
Нерухомість	564 285	0,7	365 163	0,5
Металургія	444 476	0,5	122 606	0,2
Видобувна галузь	394 394	0,5	527 598	0,7
Переробна діяльність	306 911	0,4	344 104	0,4
Охорона здоров'я	302 412	0,3	160 222	0,2
Деревообробна промисловість	204 238	0,2	251 457	0,3
Освіта	187 823	0,2	99 314	0,1
Індивідуальні послуги	180 711	0,2	154 244	0,2
Виробництво гумової та пластмасової продукції	85 669	0,1	313 646	0,4
Целюлозно-паперова промисловість	83 619	0,1	92 645	0,1
Легка промисловість	75 063	0,1	94 774	0,1
Готелі та ресторани	51 821	0,1	99 974	0,1
Інше	2 124 360	2,4	1 996 271	2,5

	31 грудня 2016 року	%	31 грудня 2015 року	%
Заборгованість перед клієнтами	85 792 095	100	79 323 030	100

В категорію "Інше" включена заборгованість перед клієнтами, які зареєстровані у вільній економічній зоні АР Крим.

19. Емітовані єврооблігації

	На 31 грудня 2016 року		На 31 грудня 2015 року	
	Номинальна вартість (тис.дол.США)	Балансова вартість	Номинальна вартість (тис.дол.США)	Балансова вартість
Емісія квітня 2010 року	500 000	13 786 149	500 000	12 158 478
Емісія жовтня 2010 року	250 000	6 893 074	250 000	6 079 239
Емісія січня 2013 року	500 000	14 069 268	500 000	12 403 814
Емісія квітня 2013 року	100 000	2 813 854	100 000	2 480 763
Емітовані єврооблігації		37 562 345		33 122 294

У квітні 2010 року Банк, через "БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі." (структуроване підприємство, зареєстроване у Великій Британії), випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 500 000 тис. дол. США (3 996 500 тис. грн. за обмінним курсом на дату випуску) з фіксованою ставкою купону 8,375% річних і погашенням у квітні 2015 року.

У жовтні 2010 року Банк, через "БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.", випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 250 000 тис. дол. США (1 998 250 тис. грн. за обмінним курсом на дату випуску) з фіксованою ставкою купону 8,375% річних і погашенням у квітні 2015 року.

Облігації були консолідовані і становлять єдину серію з облігаціями, випущеними у квітні 2010 року.

Єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 750 000 тис. дол. США з погашенням у 2015 році були з 20 липня 2015 року перепрофільовані на наступних умовах:

- ставка купону – 9,625% річних;
- кінцевий термін погашення перенесений на 7 років, тобто до 27 квітня 2022 року, при цьому, 27 квітня 2019 року погашення 50% суми єврооблігацій, решта 50% суми облігацій погашатиметься протягом 27 жовтня 2019 року – 27 квітня 2022 року шістьма рівними піврічними платежами.

Оскільки зміна умов не призвела до припинення визнання існуючих боргових інструментів, після внесення змін до умов випуску зазначених єврооблігацій Банк продовжив визнавати зазначені зобов'язання за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка здійснивши її відповідний перерахунок.

У січні 2013 року Банк, через "БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.", випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 500 000 тис. дол. США (3 996 500 тис. грн. за обмінним курсом на дату випуску) з фіксованою ставкою купону 8,75% річних і погашенням у січні 2018 року.

У квітні 2013 року Банк, через "БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.", випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 100 000 тис. дол. США (799 300 тис. грн. за обмінним курсом на дату випуску) з фіксованою ставкою купону 8,75% річних і погашенням у січні 2018 року.

Облігації були консолідовані і становлять єдину серію з облігаціями, випущеними у січні 2013 року.

Єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 600 000 тис. дол. США з погашенням у 2018 році були з 23 липня 2015 року перепрофільовані на наступних умовах:

- ставка купону - 9,75% річних;
- кінцевий термін погашення перенесений на 7 років, тобто до 22 січня 2025 року, при цьому, 22 січня 2021 року – погашення 50% суми сврооблігацій, решта 50% суми облігацій погашатиметься протягом 22 липня 2021 року – 22 січня 2025 року вісьмома рівними піврічними платежами.

Оскільки зміна умов не призвела до припинення визнання існуючих боргових інструментів, після внесення змін до умов випуску зазначених сврооблігацій Банк продовжив визнавати зазначені зобов'язання за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка здійснивши їй відповідний перерахунок.

Стосовно всіх сврооблігацій існують певні фінансові умови та обмеження (Примітка 22).

20. Субординований борг

У лютому 2006 року Банк отримав кредит у розмірі 95 000 тис. дол. США (2 583 132 тис. грн.) від "Credit Suisse International". Станом на 31 грудня 2016 року балансова вартість цього кредиту становила 2 656 880 тис. грн. (на 31 грудня 2015 року – 2 338 461 тис. грн.). Цей кредит був профінансований шляхом випуску "Credit Suisse International" облігацій участі в кредиті зі ставкою 8,4% без права зворотної вимоги виключно для цілей фінансування субординованого боргу Банку. В лютому 2011 року процентну ставку було змінено на 5,79% відповідно до строковості кредиту. Проценти сплачуються кожні півроку за попередній період 9 лютого та 9 серпня кожного року, починаючи з 9 серпня 2006 року.

У листопаді 2006 року Банк отримав ще один кредит у розмірі 30 000 тис. дол. США (815 726 тис. грн.) від "Credit Suisse International". Станом на 31 грудня 2016 року балансова вартість цього кредиту становила 839 015 тис. грн. (на 31 грудня 2015 року – 738 461 тис. грн.). Цей кредит був профінансований шляхом випуску облігацій участі в кредиті зі ставкою 8,4% з подальшою консолідацією і формуванням єдиної серії з цінними паперами, випущеними у лютому 2006 року. В лютому 2011 року процентну ставку було змінено на 5,79% відповідно до строковості кредиту. Проценти сплачуються кожні півроку за попередній період 9 лютого та 9 серпня кожного року, починаючи з 9 серпня 2006 року.

29 травня 2015 року між Банком в якості позичальника, "Credit Suisse International" в якості кредитодавця та "Biz Finance Plc" в якості нового кредитодавця була укладена друга додаткова кредитна угода, за умовами якої, з дати її підписання було змінено кредитора з "Credit Suisse International" на "Biz Finance Plc" за вищезазначеними угодами.

9 липня 2015 року між Банком та "Biz Finance Plc" була підписана Угода про внесення змін та викладення у новій редакції кредитної угоди (Угоди про запозичення коштів на субординованих умовах у формі субординованого кредиту) на суму 125 000 тис. дол. США від 7 лютого 2006 року зі змінами та доповненнями, внесеними Додатковою кредитною угодою від 9 листопада 2006 року та Другою Додатковою кредитною угодою від 29 травня 2015 року, згідно із якою:

- процентна ставка з 9 серпня 2015 року встановлюється відповідно до умов угоди та складає 7% +6-місячний ЛІБОР і на 31 грудня 2016 року становить 8,16070%;
- кінцевий термін погашення перенесений на 7 років, тобто до 9 лютого 2023 року, при цьому, 9 лютого 2020 року – погашення 50% суми кредиту, решта 50% суми кредиту погашатиметься протягом 9 серпня 2020 року – 9 лютого 2023 року шістьма рівними піврічними платежами.

Оскільки зміна умов не призвела до припинення визнання існуючих боргових інструментів, після внесення змін до умов випуску зазначеного субординованого боргу Банк продовжив визнавати зазначені зобов'язання за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка здійснивши їй відповідний перерахунок.

У травні 2009 року Банк отримав кредит у розмірі 250 000 тис. дол. США від СБРР. Станом на 31 грудня 2015 року балансова вартість цього кредиту становила 6 298 447 тис. грн. Кредит підлягав погашенню у травні 2019 року. Процентна ставка на перні 5 років була фіксованою та складала 13,21% річних. Процентна ставка з 28 липня 2014 року та на наступні 5 років була плаваючою, встановлюється відповідно до умов угоди та складала 12% + 6-місячний ЛІБОР. Кредит було достроково погашено 28 липня 2016 року в рамках трансакції «конверсії» субординованого кредиту у сумі 250 000 тис. дол. США у новий звичайний кредит (senior loan) у сумі 200 000 тис. дол. США (шляхом здійснення в одну дату дострокового погашення субординованого кредиту у повній сумі та залучення нового кредиту).

Стосовно субординованого боргу існують певні обмеження та фінансові умови (Примітка 22).

21. Капітал

Станом на 31 грудня 2016 року статутний капітал Банку складався з 21 208 750 простих іменних акцій (31 грудня 2015 року: 14 834 780 простих іменних акцій) номінальною вартістю 1 462,04 гривень кожна (31 грудня 2015 року: 1 462,04 гривень кожна). Станом на 31 грудня 2016 року 21 208 750 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані (31 грудня 2015 року: всі акції були повністю сплачені та зареєстровані).

У січні 2016 року згідно з Постановою Кабінету міністрів України від 27 січня 2016 року № 33 статутний капітал Банку було збільшено на 9 318 999 тис. грн. шляхом випуску 6 373 970 додаткових акцій існуючої номінальної вартості 1 462,04 гривень кожна із збереженням у власності держави 100 відсотків таких акцій. У квітні 2016 року ці акції були зареєстровані.

Придбання державою акцій додаткової емісії, при збільшенні статутного капіталу Банку, було здійснене в обмін на ОВДП з індексованою вартістю в розмірі 9 319 000 тис. грн. із строком обігу 10 років та відсотковою ставкою доходу на рівні 6% річних.

Рух у статутному капіталі був таким:

	<i>Кількість акцій</i>	<i>Номінальна вартість, тис. грн.</i>	<i>Перерахована вартість, тис. грн.</i>
На 1 січня 2015 року	11 414 901	16 689 042	16 689 042
Випущені акції	3 419 879	5 000 000	5 000 000
На 31 грудня 2015 року	14 834 780	21 689 042	21 689 042
Випущені акції	6 373 970	9 318 999	9 318 999
На 31 грудня 2016 року	21 208 750	31 008 041	31 008 041

Рух резервів переоцінки

Рух у резервах переоцінки був таким:

	<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>	<i>Нереалізовані прибутки/ (збитки) від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу</i>	<i>Резерв переоцінки</i>
На 1 січня 2015 року	1 058 890	196 705	1 255 595
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(18 627)	-	(18 627)
Чистий прибуток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу, перекласифікований до окремого звіту про прибутки та збитки (окремого звіту про фінансові результати)	-	(31 205)	(31 205)
Чисті нереалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	-	(540 940)	(540 940)
На 31 грудня 2015 року	1 040 263	(375 440)	664 823
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(18 400)	-	(18 400)
Чисті нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	-	78 912	78 912

	<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>	<i>Нереалізовані прибутки/ (збитки) від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу</i>	<i>Резерв переоцінки</i>
На 31 грудня 2016 року	1 021 863	(296 528)	725 335

Характер та призначення резервів

Резерв переоцінки основних засобів

Резерв переоцінки основних засобів використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель, а також її зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується збільшення вартості того ж самого активу, раніше відображеного у складі капіталу.

Нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу

Цей резерв відображає зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу.

Резерви та інші фонди Банку

Резервний фонд створюється відповідно до Статуту до досягнення 25 відсотків розміру регулятивного капіталу станом на початок кожного року. Розмір відрахувань до резервного фонду становить не менш як 5 відсотків суми щорічного прибутку Банку. Резервний фонд формується на покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансових зобов'язань.

Резерви Банку, що підлягають розподілу, визначаються загальною сумою резервів відповідно до даних бухгалтерського обліку. Станом на 31 грудня 2016 року резерви Банку, що не підлягають розподілу, становили 888 261 тис. грн. (31 грудня 2015 року: 827 749 тис. грн.). Резерви Банку, що не підлягають розподілу, представлені резервом переоцінки та загальним резервним фондом, який створюється для покриття загальних банківських ризиків, включаючи майбутні збитки та інші непередбачені ризики чи умовні зобов'язання.

22. Договірні та умовні зобов'язання

Операційне середовище

Економіка України вважається ринковою із певними ознаками перехідної економіки, характеризується низькою ліквідністю на ринках капіталу та наявністю обмежуючого валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України, а банківська діяльність характеризується високими ризиками, нетиповими для розвинених ринків.

Українська економіка є відкритою й чутливою до змін на світових ринках товарів та капіталу. Суттєве погіршення умов економічної співпраці з країнами Митного союзу, збереження низьких світових цін на сировинні товари на фоні втрати виробничих активів на сході країни зумовили подальше падіння показників експорту товарів та послуг.

Зменшення інтенсивності військових дій на сході країни (на окремих територіях Донецької та Луганської областей) на фоні певної стабілізації ситуації у фінансовому секторі мали позитивний вплив на економіку України у 2016 році, що знайшло відображення у поступовому зростанні показників як промислового виробництва, так і доходів населення. Так, вперше з 2011 року в країні зафіксовано зростання обсягів промислового виробництва на 2,8%.

Поряд з цим, незначна волатильність обмінного валютного курсу (станом на 31 грудня 2016 року встановлений НБУ офіційний обмінний курс гривні до долара США становив 27,19 гривні за 1 долар США порівняно з 24,00 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2015 року) на фоні зростання частки постійних витрат у структурі споживання домогосподарств призвели до подальшого скорочення внутрішнього платоспроможного попиту. Суттєво знизився у 2016 році показник споживчої інфляції до 12,4% (до грудня 2015 року).

Згідно даних Державної служби статистики України в 2016 році (вперше з 2013 року) було зафіксовано зростання ВВП на 2,3%. На фоні стабілізації економічної ситуації в державі НБУ протягом 2016 року шість разів послідовно знижував облікову ставку (з 22% до 14%) та здійснював кроки щодо лібералізації валютного регулювання.

Дефіцит зовнішньої торгівлі компенсувався чистим надходженнями іноземної валюти за фінансовим рахунком, переважно за рахунок парощування зовнішнього державного і гарантованого державою боргу (отримання у вересні чергового траншу від Міжнародного валютного фонду за програмою EFF) та чистого надходження іноземних інвестицій, завдяки чому зведений платіжний баланс України у 2016 року залишався профіцитним.

Подальше відновлення економіки України значною мірою залежить від геополітичних чинників (результати президентських та парламентських виборів в США, Франції, Німеччині матимуть суттєвий вплив на врегулювання конфлікту на сході країни та надходження міжнародної фінансової допомоги), кон'юнктури зовнішніх товарних ринків, політики і рішень Верховної Ради, Уряду, НБУ та Адміністрації Президента щодо проведення необхідних соціально-економічних реформ.

При цьому періодичні загострення напруженості на сході країни не сприяють відновленню повноцінної роботи там банківської системи України взагалі та нормального функціонування структурних одиниць Банку зокрема.

Ріст проблемної заборгованості за кредитами банків, високий рівень існуючого боргового навантаження підприємств та відповідні високі ризики проведення активних операцій стали на заваді відновленню банківського кредитування економіки в Україні. При цьому наявна значна ліквідність банківської системи спрямовувалась переважно у інструменти з низьким рівнем ризику, зокрема у державні цінні папери.

Збереження загрози росту безробіття, низька ліквідність та ефективність діяльності підприємств в Україні, збільшення кількості випадків неплатоспроможності юридичних та фізичних осіб - негативно впливають на можливість позичальників обслуговувати свою заборгованість перед Банком на фоні зниження вартості заставного забезпечення за кредитами. Залежно від надходження такої інформації, Банком здійснюється оперативний перегляд оцінки майбутніх грошових потоків та вживаються необхідні заходи для підтримки стабільності його діяльності, у тому числі за рахунок подальшої оптимізації структури та зниження витрат.

Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

Виконання вимог податкового законодавства та інших нормативних актів

Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, включаючи правила валютного й митного контролю, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто нечіткі, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і центральних органів влади, а також інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень законодавства не поодинокі. Керівництво вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Банку, є правильним, і діяльність Банку здійснюється в повній

відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Банк нарахував та сплатив усі належні податки.

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

З 1 вересня 2013 року набрали чинності правила трансфертного ціноутворення. Ці правила передбачають, що у разі здійснення операцій з пов'язаними сторонами і в деяких випадках з непов'язаними сторонами (контрольовані операції) не за ринковою ціною, суб'єкти господарювання повинні нараховувати додаткові податкові зобов'язання.

Банк здійснює операції, що є контрольованими, виключно за ринковими цінами. У Банку впроваджено необхідний внутрішній контроль для дотримання вимог законодавства з трансфертного ціноутворення.

Договірні та умовні фінансові зобов'язання

Договірні та умовні фінансові зобов'язання Банку включали таке:

	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
Гарантії	3 748 869	5 866 577
Акредитиви	1 115 770	463 133
Зобов'язання з надання кредитів	273 651	181 127
Авалювання векселів	117 620	34 184
	5 255 910	6 545 021
Мінус – Резерви (Примітка 14)	(5 137)	(22 213)
Договірні та умовні фінансові зобов'язання (до вирахування вартості застави)	5 250 773	6 522 808
Мінус – грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, гарантій та кредитних зобов'язань (Примітка 17, Примітка 18)	(1 453 094)	(1 011 880)
Договірні та умовні фінансові зобов'язання	3 797 679	5 510 928

Станом на 31 грудня 2016 року Банк видав акредитиви на суму 792 963 тис. грн. чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 662 463 тис. грн. (31 грудня 2015 року: 418 043 тис. грн. чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 399 374 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2016 року Банк видав гарантії на суму 2 827 304 тис. грн. чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 164 326 тис. грн. (31 грудня 2015 року: 4 823 056 тис. грн. чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 360 708 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2016 року зобов'язання Банку з кредитування за відкритими кредитними лініями для проведення операцій з платіжними картками становили 184 137 тис. грн. (31 грудня 2015 року: 182 595 тис. грн.).

Фінансові умови договорів

Банк є стороною різних договорів з іншими кредитними організаціями, які містять умови щодо фінансових показників діяльності та загальної структури ризику Банку. У відповідності до таких умов, Банк має дотримуватись мінімального міжнародного показника достатності капіталу на рівні 10%, обмежувати кредитний ризик на одного позичальника та забезпечувати певний рівень операційної діяльності. Ці фінансові зобов'язання можуть обмежити здатність Банку слідувати певним бізнес-стратегіям та брати участь в інших значних операціях у майбутньому.

23. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

	2016 рік	2015 рік
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	599 435	547 744
Гарантії та акредитиви	251 669	417 850
Операції з банками	115 363	98 239
Комісії за обслуговування кредитів	12 351	13 030
Інше	24 566	24 659
	1 003 384	1 101 522
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	(254 699)	(189 825)
Гарантії та акредитиви	(88 938)	(195 103)
Операції з конвертації валют	(3 013)	(3 835)
Інше	(5 467)	(3 282)
	(352 117)	(392 045)
Чисті комісійні доходи	651 267	709 477

24. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	2016 рік	2015 рік
Заробітна плата та премії	639 685	659 109
Парахування на фонд заробітної плати	124 386	203 061
Витрати на персонал	764 071	862 170
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	222 226	210 813
Збиток від переоцінки справедливої вартості інвестиційної нерухомості	160 610	418 615
Ремонт та обслуговування основних засобів	104 271	81 652
Операційні податки	104 104	30 692
Охорона	34 309	26 398
Утримання приміщень	34 101	29 105
Юридичні та консультаційні послуги	28 240	18 676
Оренда приміщень	27 026	26 455
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	26 037	23 777
Витрати на інкасацію готівкових коштів	25 907	25 134
Господарські витрати	17 191	17 491
Послуги зв'язку	13 096	9 229
Витрати на відрядження та супутні витрати	6 619	7 882
Маркетинг та реклама	6 326	7 342
Витрати на утримання представництва	4 511	7 295
Благодійна діяльність	1 619	7 474
Інше	22 054	29 282
Інші операційні витрати	838 247	977 312

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду у 2016 році склали 10 145 тис. грн. (2015 рік: 10 142 тис. грн.).

25. Управління ризиками

Вступ

Банк у своїй діяльності наражається на ризики, а саме кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик (який поділяється на процентний ризик, валютний ризик та ризик торгового портфелю), операційні ризики, а також стратегічний та ризики репутації, які постійно ідентифікуються,

оцінюються та контролюються у процесі управління ризиками. Процес управління ризиками є вирішальним для забезпечення ефективної та прибуткової діяльності Банку, а кожний співробітник Банку несе відповідальність за дотримання правил і процедур управління ризиками в ході виконання своїх службових обов'язків.

Банк дотримується наступних основних принципів управління ризиками:

- централізація ліквідності, управління процентним та валютним ризиками здійснюється на рівні Головного офісу;
- уніфікація процедур аналізу та моніторингу кредитних проектів, оцінка кредитоспроможності кожного позичальника та встановлення кредитного рейтингу і правил нарахування резерву під зменшення корисності кредитів по всіх філіях Банку;
- чітке визначення функцій усіх учасників процесу управління ризиками, а також взаємовідносин між цими учасниками;
- встановлення лімітів ризику на суму операцій: посадовою особою Банку чи філії, лімітів ризику по кредитах окремим позичальникам, зв'язаним сторонам, лімітів концентрації кредитного портфелю (за галузями, групами контрагентів, окремими операціями / статтями балансу тощо);
- забезпечення постійного моніторингу та контролю ризику, а також дотримання всіх встановлених лімітів;
- уникнення конфлікту інтересів;
- забезпечення внутрішнього контролю за дотриманням політик та процедур.

Процес управління ризиками включає чотири етапи: ідентифікація ризику, його джерел та сфер ризику; оцінка рівня ризику, мінімізація чи обмеження ризику до прийнятних рівнів, постійний моніторинг ризикових позицій.

Незалежний процес контролю за ризиками не стосується ризиків ведення діяльності, таких, наприклад, як зміни у середовищі, технологіях чи галузі. Ці ризики контролюються Банком в процесі стратегічного планування.

Структура управління ризиками

Загальну відповідальність за встановлення та затвердження цілей у сфері управління ризиками та капіталом несе Наглядова рада. При цьому Банк має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та їх контроль. За управління ризиками в Банку відповідають такі органи: Правління, Комітет з питань управління активами і пасивами (КУАП), Кредитний комітет, Комітет роздрібного бізнесу, Служба ризиків, Управління казначейства, Управління цінних паперів, Управління внутрішнього аудиту.

Наглядова рада

Наглядова рада відповідає за загальний підхід до управління ризиками та затвердження стратегії та принципів управління ризиками.

Правління

Правління несе загальну відповідальність за розробку стратегії управління ризиками та впровадження принципів, концепцій, політик та лімітів для Банку. Фундаментальні питання управління ризиками розглядаються та контролюються шляхом прийняття відповідних рішень стосовно ризиків на основі кварталних звітів, підготовлених Службою ризиків, КУАП, Кредитним комітетом та Комітетом з роздрібного бізнесу. Правління затверджує політику управління ризиками.

Комітет з питань управління активами і пасивами (КУАП)

КУАП несе загальну відповідальність за впровадження принципів, концепцій, політик та лімітів щодо ризику ліквідності та ринкового ризику в Банку, а також забезпечення дотримання лімітів ризику, затверджених Правлінням. КУАП підзвітний Правлінню.

Кредитний комітет і Комітет роздрібного бізнесу

Кредитний комітет і Комітет роздрібного бізнесу несуть загальну відповідальність за впровадження принципів, концепцій, політик і лімітів стосовно кредитного ризику в Банку та забезпечують знаходження показників кредитного ризику в межах, затверджених Правлінням. Зазначені комітети підзвітні Правлінню.

Служба ризиків

Служба ризиків несе відповідальність за контроль, моніторинг, аналіз та надання інформації щодо ключових показників ризику, пов'язаних з діяльністю Банку. Служба ризиків також розробляє та здійснює нагляд за впровадженням та дотриманням методів, норм і процедур з управління ризиками, здійснює оцінку всіх банківських продуктів та структурованих операцій. Служба ризиків підзвітна Правлінню.

Управління казначейства та Управління цінних паперів

Управління казначейства відповідає за управління ліквідністю Банку шляхом здійснення операцій на грошовому ринку, а Управління цінних паперів - за управління ліквідністю Банку шляхом здійснення операцій на ринку капіталу. Управління казначейства та Управління цінних паперів підзвітні Правлінню.

Управління внутрішнього аудиту

Процеси управління ризиками в Банку щорічно перевіряються Управлінням внутрішнього аудиту, яке перевіряє як достатність процедур, так і дотримання Банком цих процедур. Результати аудиту, висновки та рекомендації надаються на розгляд Правлінню та Наглядовій раді.

Системи оцінки ризиків та система підготовки звітності

Ризики Банку оцінюються за допомогою методів, які ґрунтуються як на очікуваних збитках, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, так і непередбачуваних збитках, що є попередньою оцінкою остаточних фактичних збитків на основі статистичних моделей. У моделях використовуються імовірності, отримані з історичного досвіду та скориговані для відображення економічного середовища. Крім цього, Банк відпрацьовує кризові сценарії, що настануть у результаті надзвичайних подій, імовірність настання яких дуже низька, але настання яких можливе. Банк також здійснює тестування моделей на основі даних попередніх періодів та перевіряє їх адекватність.

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Банком. Ці ліміти відображають бізнес-стратегію та ринкове середовище Банку, а також рівень ризику, що Банк готовий прийняти, в т.ч. за певними галузями. Крім цього, Банк контролює та оцінює загальну здатність протистояти ризикам у відношенні сукупного впливу всіх типів ризиків та в усіх видах діяльності.

Щомісяця Комітет з питань управління активами та пасивами отримує інформацію стосовно структури балансу, достатності капіталу, дотримання лімітів і показників, встановлених Комітетом з питань управління активами та пасивами, а також стосовно договірних зобов'язань Банку. Щоквартально Правління отримує детальний звіт про ризики, що має на меті надати всю необхідну інформацію для того, щоб Правління могло оцінити ризики Банку та зробити відповідні висновки.

На всіх рівнях у системі Банку складаються та розповсюджуються спеціальні звіти щодо ризиків з метою забезпечення доступу всіх підрозділів до детальної, необхідної та актуалізованої інформації.

Зниження ризику

Банк не використовує похідні фінансові інструменти для управління ризиками, пов'язаними зі змінами у процентних ставках, обмінних курсах, кредитному ризику, а також ризику ліквідності, оскільки ринку для таких фінансових інструментів в Україні ще не існує.

Банк активно використовує заставу для зниження кредитного ризику (більш детальна інформація наведена нижче).

Надмірна концентрація ризиків

Концентрація виникає в разі якщо декілька контрагентів здійснюють однакову господарську діяльність або діяльність в одному географічному регіоні або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють їх здатність виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу змін в економічних, політичних або інших умовах. Концентрація вказує на відповідну чутливість результатів діяльності Банку до змін, що мають вплив на конкретну галузь чи географічний регіон.

З метою уникнення надмірної концентрації ризиків, внутрішні політики і процедури Банку включають конкретні інструкції щодо зосередження уваги на збереженні диверсифікованого портфелю. За виявленою концентрацією ризиків здійснюється відповідний контроль і управління.

Кредитний ризик

Банк розглядає кредитний ризик як вірогідність не своєчасного та/або неповного повернення коштів клієнтами (контрагентами) за їх зобов'язаннями.

Управління кредитним ризиком спрямоване переважно на забезпечення виконання зобов'язань клієнтами (контрагентами) Банку у формі, обсязі та протягом періоду часу, достатніх для підтримання коефіцієнтів ліквідності, доходності та достатності капіталу в межах лімітів, прийнятних для Банку.

В процесі управління кредитним ризиком Банк розглядає поєднання таких заходів:

- структурне (стратегічне) управління – достатній рівень структури та обсягу кредитного портфелю (балансовий та позабалансовий) у коротко-, середньо- та довгостроковій перспективі з урахуванням можливих та непередбачених змін у фінансовому та економічному середовищі;
- поточне (оперативне) управління – прийнятні якості та обсяги окремих кредитів та кредитних зобов'язань з урахуванням можливих та непередбачених змін у фінансовому та економічному середовищі;
- структурне (стратегічне) та поточне (оперативне) управління впливом резервів під зменшення корисності на показник достатності капіталу Банку у коротко-, середньо- та довгостроковій перспективі з урахуванням прогнозованих та непередбачуваних змін у якості окремих кредитів, кредитних портфелів та кредитного портфелю в цілому.

Банк здійснює управління та контроль кредитного ризику на основі таких принципів:

- встановлення цільового (оптимального та прийнятного для Банку), критичного (небажаного, але яким можна управляти) та граничного (що вимагає негайних дій) ключових значень кредитного ризику;
- надання кредитів або прийняття кредитних зобов'язань виключно згідно із затвердженою кредитною політикою та внутрішніми положеннями Банку;
- створення та підтримання резервів під кредитні операції в сумі, яка є не нижчою за найкращі оцінки Банку;

постійного моніторингу фактичних ключових показників кредитного ризику на рівні

- окремих кредитів/зобов'язань, кредитних портфелів та загального кредитного портфелю;
- вжиття ефективних заходів, якщо показники кредитного ризику сягають їх критичного та/або граничного значення.

Ключові показники кредитного ризику, їх цільові, критичні та граничні значення коригуються принаймні один раз на рік та затверджуються Правлінням Банку.

Індивідуальний кредитний ризик

Індивідуальний кредитний ризик – це ризик, що стосується окремої операції або контрагента.

Банк управляє індивідуальним кредитним ризиком на основі класифікації кредитів і клієнтів (або контрагентів) за допомогою системи внутрішнього кредитного рейтингу, який визначається на основі кредитоспроможності клієнтів (контрагентів) та оцінки якості погашення кредитів, оцінки та моніторингу вартості застави та ліквідності, а також встановлення лімітів кредитного ризику та здійснення контролю за дотриманням лімітів та створення достатнього резерву під зменшення корисності активів.

Кредитна політика Банку визначає вид необхідної застави стосовно індивідуальних операцій, галузей або клієнтів. Основні види застави включають гарантії провідних банків, депозити в Банку, нерухомість і заставу обладнання або транспортних засобів. Банк потребує обов'язкового страхування застави, що надається клієнтом.

Для обмеження індивідуального кредитного ризику Банк встановлює такі ліміти: максимальний обсяг кредитних операцій (кредити, цінні папери, дебіторська заборгованість) на кожного контрагента (або групу зв'язаних контрагентів), включаючи позабалансові зобов'язання, а також максимальний обсяг кредитних операцій (кредити, цінні папери, дебіторська заборгованість) на кожного інсайдера, включаючи позабалансові зобов'язання.

Кредитний ризик за портфелем

Кредитний ризик за портфелем – це ризик, типовий для групи кредитних операцій (кредити, цінні папери, дебіторська заборгованість) і групи контрагентів з подібними кредитними характеристиками.

Управління кредитним ризиком, пов'язаним із кредитним портфелем, здійснюється шляхом класифікації на основі внутрішньої системи кредитних рейтингів, моніторингу структури кредитного портфелю (за категорією клієнтів, галузями, а також кредитними рейтингами клієнтів та кредитів), встановлення лімітів концентрації та їх відповідного моніторингу і контролю, а також диверсифікації кредитного портфелю (як за галуззю, так і за категорією клієнтів).

Диверсифікація кредитного портфелю (як за галуззю, так і за категорією клієнтів) забезпечується шляхом встановлення таких лімітів: за галуззю, за максимальним загальним обсягом “великих” кредитів (що становлять 10% або більше регулятивного капіталу Банку стосовно кожного контрагента або групи зв'язаних контрагентів), за максимальним загальним обсягом кредитів, наданих клієнтам. Здійснюється моніторинг за концентрацією кредитного портфелю за категорією клієнтів, за загальною заборгованістю 5 найбільших клієнтів, за загальною заборгованістю 10 найбільших клієнтів, а також за загальною заборгованістю 50 найбільших клієнтів.

Ризики за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням

Банк надає своїм клієнтам гарантії, за якими від Банку може вимагатися здійснити платежі від імені відповідних клієнтів. Зазначені гарантії наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю.

Банк зобов'язаний здійснити платіж проти надання документів, які відповідають умовам акредитиву. Непокриті акредитиви наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю.

Максимальні показники кредитного ризику за статтями окремого звіту про фінансовий стан (окремого балансу) без урахування ефекту зниження ризику шляхом укладання договорів застави найкраще представлені їх балансовою вартістю.

У разі відображення фінансових інструментів за справедливою вартістю, їх суми являють собою поточний кредитний ризик, але не максимальний ризик, що може виникнути у майбутньому в результаті змін у вартості.

Більш детальна інформація стосовно максимального кредитного ризику за кожною категорією фінансових інструментів наведена у відповідних Примітках.

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

У 2015 році банк запровадив систему розрахунку ймовірності дефолту (PD) для корпоративних позичальників, яка передбачає розрахунок ймовірності дефолту (PD) та рейтингового класу (PD-Rate) від 1 до 17 (17 градацій). У таблиці нижче для кредитів, які не є простроченими і такими, що їх корисність не зменшилась на індивідуальній основі, високий рейтинг означає мінімальний рівень кредитного ризику. Інші позичальники з добрим фінансовим станом і якісним станом обслуговуванням боргу включені до кредитів із стандартним рейтингом. Рейтинг нижче стандартного передбачає нижчу в порівнянні з попередніми рейтингами кредитну якість, проте кредити, включені до цієї категорії, не обов'язково є індивідуально знеціненими. Для кредитів, які є прострочені і такі, що їх корисність зменшилась на індивідуальній основі, рейтинг стандартний та нижче стандартного означає, що існує ймовірність не своєчасного погашення кредитної заборгованості внаслідок дії несприятливих змін комерційних, фінансових та економічних умов. Низький рейтинг означає, що існує висока ймовірність непогашення кредитної заборгованості, діяльність позичальників незадовільна і є збитковою або припинена. Для заборгованості іноземних кредитних установ високий рейтинг еквівалентний рейтингу Fitch BBB - та вище, стандартний рейтинг – рейтингу нижче BBB-, але вище CCC+, рейтинг нижче стандартного – CCC+ та нижче.

	Примітки	Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась на індивідуальній основі			Прострочені і такі, що їх корисність зменшилась на індивідуальній основі		
		Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Стандартний та нижче стандартного рейтингу	Низький рейтинг	Усього
На 31 грудня 2016 року							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	21 378 517	-	-	-	-	21 378 517
Заборгованість іноземних кредитних установ	7	683 609	-	-	-	-	683 609
Заборгованість українських кредитних установ	7	20	-	758 692	-	948 020	1 706 732
Інвестиційні цінні папери:	9						
- які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки		24 064 110	-	-	-	-	24 064 110
- доступні для продажу		46 163 120	2 030 429	-	-	-	48 193 549
- утримувані до погашення		139 098	-	-	-	-	139 098
Кредитування юридичних осіб:	8						
Комерційні кредити		9 132 816	21 269 325	7 516 521	25 175 588	39 139 743	102 233 993
Овердрафти		86 577	205 730	31 863	132 036	-	456 206
Векселі		57 098	9 172	-	-	-	66 270
		9 276 491	21 484 227	7 548 384	25 307 624	39 139 743	102 756 469
Кредитування фізичних осіб	8	7 371	46 352	13 932	171 969	1 093 764	1 333 388
Усього		101 712 336	23 561 008	8 321 008	25 479 593	41 181 527	200 255 472

	Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась на індивідуальній основі			Прострочені і такі, що їх корисність зменшилась на індивідуальній основі			Усього
	Примітки	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Стандартний та нижче стандартного рейтингу	Низький рейтинг	
На 31 грудня 2016 року							
Резерв під зменшення корисності		(113 889)	(843 220)	(626 024)	(8 193 535)	(36 732 490)	(46 509 158)
Усього за вирахуванням резерву під зменшення корисності		101 598 447	22 717 788	7 694 984	17 286 058	4 449 037	153 746 314

	Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась на індивідуальній основі			Прострочені і такі, що їх корисність зменшилась на індивідуальній основі			Усього
	Примітки	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Стандартний та нижче стандартного рейтингу	Низький рейтинг	
На 31 грудня 2015 року							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	24 241 179	-	-	-	-	24 241 179
Заборгованість іноземних кредитних установ	7	336 366	-	-	-	-	336 366
Заборгованість українських кредитних установ	7	20	-	3 745 874	2 965	547 264	4 296 123
Інвестиційні цінні папери:	9						
- які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням перецінки через прибутки або збитки		9 924 610	-	-	-	-	9 924 610
- доступні для продажу		37 163 276	4 028 294	-	-	-	41 191 570
- утримувані до погашення		230 912	-	-	-	-	230 912
Кредитування юридичних осіб:	8						
Комерційні кредити		9 318 389	18 832 198	7 170 623	22 363 090	36 717 812	94 402 112
Овердрафти		48 188	64 111	140 497	20 558	-	273 354
Векселі		12 390	-	9 155	-	-	21 545
		9 378 967	18 896 309	7 320 275	22 383 648	36 717 812	94 697 011
Кредитування фізичних осіб	8	9 581	71 755	152 582	28 572	1 040 558	1 303 048
Усього		81 284 911	22 996 358	11 218 731	22 415 185	38 305 634	176 220 819
Резерв під зменшення корисності		(105 330)	(756 712)	(757 782)	(7 061 201)	(32 829 008)	(41 510 033)
Усього за вирахуванням резерву під зменшення корисності		81 179 581	22 239 646	10 460 949	15 353 984	5 476 626	134 710 786

Політика Банку передбачає підтримання чітких та послідовних кредитних рейтингів за кредитним портфелем. Система рейтингів підтримується фінансовими методами аналізу з урахуванням обробленої ринкової інформації для встановлення основних припущень для оцінки ризику сторони під час укладення угоди. Усі внутрішні категорії ризиків визначені згідно з політикою присвоєння рейтингу Банку. Відповідні ризик-рейтинги регулярно аналізуються та переглядаються.

Аналіз за строками прострочених кредитів, корисність яких не зменшилась, є таким:

	До 30 днів	Від 31 до 60 днів	Від 61 до 90 днів	Усього
На 31 грудня 2016 року				
Кредити клієнтам:				

	До 30 днів	Від 31 до 60 днів	Від 61 до 90 днів	Усього
На 31 грудня 2016 року				
Кредитування юридичних осіб	11 913	275	1 843	14 031
Кредитування фізичних осіб	11 071	9 289	1 562	21 922
Усього	22 984	9 564	3 405	35 953

	До 30 днів	Від 31 до 60 днів	Від 61 до 90 днів	Усього
На 31 грудня 2015 року				
Кредити клієнтам:				
Кредитування юридичних осіб	1 574 277	1 123 307	16 108	2 713 692
Кредитування фізичних осіб	22 390	3 009	2 330	27 729
Усього	1 596 667	1 126 316	18 438	2 741 421

У таблиці нижче вказана вартість забезпечення, що приймається Банком до врахування при оцінці зменшення корисності активів, в сумі що не перевищує балансову вартість кредиту.

	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
За кредитами юридичним особам	46 346 801	47 700 338
За кредитами фізичним особам	202 266	298 578
Усього	46 549 067	47 998 916

Аналіз зменшення корисності

Основними судженнями при оцінці зменшення корисності кредитів є визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш ніж на 90 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Банк здійснює аналіз зменшення корисності у двох напрямках: створення резерву під зменшення корисності на індивідуальній і сукупній основі (на основі портфелю).

Концентрація за географічною ознакою

Нижче наведена географічна концентрація фінансових активів та зобов'язань Банку:

	31 грудня 2016 року			
	Україна	Країни – члени ОЕСР	Країни США та інші країни – не члени ОЕСР	Усього
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	10 609 012	10 643 182	126 323	21 378 517
Заборгованість кредитних установ	867 369	639 620	37 487	1 544 476
Кредити клієнтам	58 426 564	-	-	58 426 564
Інвестиційні цінні папери:				
- які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	24 064 110	-	-	24 064 110
- доступні для продажу	48 193 549	-	-	48 193 549
- утримувані до погашення	139 098	-	-	139 098
Інші фінансові активи	353 292	2 266	157	355 715
	142 652 994	11 285 068	163 967	154 102 029
Зобов'язання:				
Заборгованість перед Національним банком України	659	-	-	659
Заборгованість перед кредитними установами	2 661 207	25 268 696	826	27 930 729
Заборгованість перед клієнтами	84 676 512	425 818	689 765	85 792 095
Емітовані єврооблігації	-	37 562 345	-	37 562 345
Субординований борг	-	3 495 895	-	3 495 895
Інші фінансові зобов'язання	29 071	17 434	348	46 853
	87 367 449	66 770 188	690 939	154 828 576

	31 грудня 2016 року			
	Україна	Країни – члени ОЕСР	Країни СНД та інші країни – не члени ОЕСР	Усього
Чиста позиція	55 285 545	(55 485 120)	(526 972)	(726 547)
Договірні та умовні фінансові зобов'язання (Примітка 22)	3 793 111	4 568	-	3 797 679

31 грудня 2015 року				
	Україна	Країни – члени ОЕСР	Країни СНД та інші країни – не члени ОЕСР	Усього
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	10 552 282	13 482 723	206 174	24 241 179
Заборгованість кредитних установ	3 747 379	299 716	36 648	4 083 743
Кредити клієнтам	55 038 772	-	-	55 038 772
Інвестиційні цінні папери:				
- які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	9 924 610	-	-	9 924 610
- доступні для продажу	41 191 570	-	-	41 191 570
- утримувані до погашення	230 912	-	-	230 912
Інші фінансові активи	402 037	1 361	785	404 183
	121 087 562	13 783 800	243 607	135 114 969
Зобов'язання:				
Заборгованість перед Національним банком України	2 979 775	-	-	2 979 775
Заборгованість перед кредитними установами	1 390 026	17 905 990	2 854	19 298 870
Заборгованість перед клієнтами	78 016 134	397 151	909 745	79 323 030
Емітовані єврооблігації	-	33 122 294	-	33 122 294
Субординований борг	-	9 375 369	-	9 375 369
Інші фінансові зобов'язання	41 275	44 714	292	86 281
	82 427 210	60 845 518	912 891	144 185 619
Чиста позиція	38 660 352	(47 061 718)	(669 284)	(9 070 650)
Договірні та умовні фінансові зобов'язання (Примітка 22)	5 494 694	4 234	12 000	5 510 928

Ризик ліквідності

Банк розглядає ризик ліквідності як ризик неможливості фінансувати збільшення активів Банку та виконання його власних зобов'язань у встановлені строки.

Основна мета управління ризиком ліквідності полягає у забезпеченні безумовної спроможності Банку виконати свої зобов'язання у встановлені строки шляхом підтримання прийнятних (якими можна управляти) розривів ліквідності.

В процесі управління ризиком ліквідності Банк розглядає поєднання таких заходів:

- структурне (коротко- та довгострокове) управління активами та зобов'язаннями, спрямоване на забезпечення належного рівня ліквідності у коротко- та довгостроковій перспективі;
- поточне (короткострокове) управління активами та зобов'язаннями, спрямоване на забезпечення належного рівня миттєвої та поточної ліквідності з урахуванням можливих та непередбачених змін у грошових потоках.

Управління ризиком ліквідності ґрунтується на прийнятних рівнях розривів строковості (за валютою) і таких принципах:

- встановлення цільового (оптимального та прийнятного для Банку), критичного (небажаного, але яким можна управляти) та граничного (що вимагає негайних дій) рівня

ключових значень ризику ліквідності;

- постійний моніторинг фактичних ключових показників ризику ліквідності;
- вжиття відповідних коригуючих дій, якщо ключові показники ризику ліквідності сягають їх критичного та/або граничного значення.

Ключові показники ризику ліквідності, їх цільові, критичні та граничні значення коригуються принаймні один раз на рік та затверджуються Правлінням Банку.

Оцінка ліквідності

Дотримання внутрішніх лімітів, встановлених Банком, відповідає стандартам ризику ліквідності, встановлених Національним банком України. Банк оцінює ліквідність, спираючись на певні коефіцієнти ліквідності, встановлені НБУ.

Ліквідність, оцінена за допомогою відповідних нормативів ліквідності, встановлених НБУ, була такою:

	31 грудня 2016 року, %	31 грудня 2015 року, %
Н4 "Норматив миттєвої ліквідності" (кошти в касі, залишки на рахунках ностро в банках та необтяжені депозитні сертифікати Національного банку / залишки на поточних рахунках клієнтів) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 20%)	45,25	64,68
Н5 "Норматив поточної ліквідності" (кошти в касі, кошти на рахунках в інших банках, банківські метали, платіжні вимоги до банку з кінцевим строком погашення до 31 дня і необтяжені державні облігації / кошти на поточних рахунках клієнтів, строкові депозити, боргові зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів з кінцевим строком погашення до 31 дня) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 40%)	180,29	123,09
Н6 "Норматив короткострокової ліквідності" (кошти в касі, кошти на рахунках в інших банках, банківські метали, платіжні вимоги до банку з кінцевим строком погашення до 1 року і необтяжені державні облігації / кошти на поточних рахунках клієнтів, строкові депозити, боргові зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів з кінцевим строком погашення до 1 року) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 60%)	154,82	136,98

Аналіз фінансових зобов'язань за контрактними строками до погашення

У наведеній нижче таблиці відображено види і строки погашення фінансових зобов'язань Банку на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів. Зобов'язання, що підлягають погашенню до 3 місяців, вважаються такими, що підлягають виплаті на найбільш ранню дату. Однак Банк розраховує на те, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат на найбільш ранню дату, коли Банк мав би здійснити відповідну виплату, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, розраховані Банком на основі інформації стосовно вимог виплати вкладів за попередні періоди.

Фінансові зобов'язання

станом на 31 грудня 2016 року	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Заборгованість перед НБУ	659	-	-	-	659
Заборгованість перед кредитними установами	3 696 345	6 050 007	12 277 142	11 714 683	33 738 177
Заборгованість перед клієнтами	72 229 495	13 016 700	713 312	173 346	86 132 853
Емітовані єврооблігації	795 333	2 758 173	38 415 584	10 310 646	52 279 736
Субординований борг	138 685	138 685	3 415 926	919 057	4 612 353
Інші зобов'язання	46 853	-	-	-	46 853
Договірні та умовні фінансові зобов'язання	1 023 020	2 576 608	1 628 885	27 397	5 255 910
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	77 930 390	24 540 173	56 450 849	23 145 129	182 066 541

Фінансові зобов'язання

станом на 31 грудня 2015 року	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Заборгованість перед НБУ	150 436	551 739	3 961 332	-	4 663 507
Заборгованість перед кредитними установами	2 066 080	873 065	7 507 242	14 740 143	25 186 530
Заборгованість перед клієнтами	66 149 192	12 979 150	1 272 008	72 127	80 472 477
Емітовані єврооблігації	702 020	2 437 806	24 561 115	21 640 812	49 341 753
Субординований борг	495 054	490 898	10 753 945	1 392 851	13 132 748
Інші зобов'язання	86 281	-	-	-	86 281
Договірні та умовні фінансові зобов'язання	1 385 403	3 359 641	1 799 716	261	6 545 021
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	71 034 466	20 692 299	49 855 358	37 846 194	179 428 317

У наведеній вище таблиці відображено строки закінчення договірних та умовних фінансових зобов'язань Банку, які передбачені відповідними договорами. Банк не очікує на те, що йому доведеться виконати всі договірні та умовні зобов'язання до закінчення строку їх дії. З метою обмеження ризику ліквідності, що виникає через асиметричні платежі та дострокове погашення строкових активів і зобов'язань, Банк включає у стандартні договори з клієнтами такі положення, які мотивують клієнтів не застосовувати вищевказані можливості.

Ринковий ризик

Банк розглядає ринковий ризик як сукупність процентного та валютного ризиків, тобто неспроможність забезпечення перевищення доходів (включаючи процентні доходи) над витратами (включаючи процентні витрати) за валютами у сумі, необхідній для виконання зобов'язань Банку та підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку.

Управління ринковим ризиком здійснюється у систематичному поєднанні:

- управління процентним ризиком;
- управління валютним ризиком.

Процентний ризик

Банк розглядає процентний ризик як неспроможність забезпечення перевищення процентних доходів над процентними витратами у сумі, необхідній для виконання зобов'язань Банку з виплати процентів та підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку. Банк вважає, що основним джерелом процентного ризику є невідповідність процентних надходжень та процентних платежів за сумами та датами.

Банк розглядає управління процентним ризиком як невід'ємну частину діяльності Банку, включаючи негативний вплив внутрішніх та зовнішніх факторів.

Управління процентним ризиком здійснюється у систематичному поєднанні таких заходів:

- структурне (стратегічне) і поточне (оперативне) управління процентними активами, спрямоване на досягнення прийнятної структури та обсягів процентних доходів у коротко-, середньо- та довгостроковій перспективі з урахуванням можливих та непередбачених змін у процентних ставках;
- структурне (стратегічне) і поточне (оперативне) управління процентними зобов'язаннями, спрямоване на досягнення прийнятної структури та обсягів процентних витрат у коротко-, середньо- та довгостроковій перспективі з урахуванням можливих та непередбачених змін у процентних ставках.

Управління процентним ризиком спрямоване на забезпечення перевищення процентних доходів над процентними витратами у сумі, необхідній для виконання зобов'язань Банку з виплати процентів та

підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку, і здійснюється шляхом:

- встановлення цільового (оптимального та прийнятного для Банку), критичного (небажаного, але яким можна управляти) та граничного (що вимагає негайних дій) ключових значень процентного ризику;
- постійного моніторингу фактичних ключових показників процентного ризику;
- вжиття ефективних заходів, якщо показники процентного ризику сягають їх критичного та/або граничного значення.

Ключові показники процентного ризику, їх цільові, критичні та граничні значення коригуються принаймні один раз на рік та затверджуються Правлінням Банку.

Наведена нижче таблиця відображає чутливість до можливих змін у процентних ставках, при незмінному значенні всіх інших змінних окремого звіту про прибутки та збитки (окремого звіту про фінансові результати) Банку.

Чутливість окремого звіту про прибутки та збитки (окремого звіту про фінансові результати) відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на чистий процентний дохід Банку за один рік, визначений на основі плаваючої процентної ставки за неторговими фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, наявними станом на звітну дату.

31 грудня 2016 року					
Валюта	Основа процентної ставки	Збільшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток до оподаткування	Зменшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток до оподаткування
Гривня	НБУ	+100	2 426	-100	(2 426)
Дол. США	LIBOR	+75	(107 171)	-75	107 227
Євро	LIBOR	+75	-	-75	-
Євро	Euribor	+75	(1 961)	-75	1 863
Інше	LIBOR	+75	457	-75	(457)
Інше	Euribor	+75	3	-75	(3)
Усього			<u>(106 246)</u>		<u>106 204</u>

31 грудня 2015 року					
Валюта	Основа процентної ставки	Збільшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток до оподаткування	Зменшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток до оподаткування
Гривня	НБУ	+100	3 144	-100	(3 144)
Дол. США	LIBOR	+75	(117 288)	-75	117 288
Євро	LIBOR	+75	31	-75	(31)
Євро	Euribor	+75	(1 049)	-75	907
Інше	LIBOR	+75	542	-75	(542)
Інше	Euribor	+75	3	-75	(3)
Усього			<u>(114 617)</u>		<u>114 475</u>

Чутливість капіталу обчислюється шляхом переоцінки доступних для продажу фінансових активів з фіксованою ставкою станом на 31 грудня, з метою оцінки можливих наслідків від припустимих змін процентних ставок. Для цінних паперів, що віднесені до 1 та 2 рівнів ієрархії джерел справедливої вартості активу застосовується метод модифікованої дюрації, для цінних паперів, що віднесені до 3 рівня ієрархії – метод змін кривої дохідності, з наступними припущеннями: для корпоративних облігацій +/- 400 б.п., для ОВДП номінованих в національній валюті +/- 200 б.п., для ОВДП в доларах США - +/- 100 б.п., для корпоративних облігацій 3 рівня ієрархії – зміна процентної ставки +/- 20%. Загальний вплив змін станом на 31 грудня 2016 року на капітал Банку складає: (902 490) тис. грн./ 902 490 тис. грн. (31 грудня 2015 року: (1 169 741) тис. грн./ 1 169 741 тис. грн.).

Чутливість чистого прибутку/(збитку) від інвестиційних цінних паперів, оцінюваних за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, розраховується шляхом переоцінки

фінансових інструментів, що мають фіксовану процентну ставку та переоцінюються через прибутки/(збитки), станом на 31 грудня 2016 року на предмет впливу припустимих змін у процентних ставках з застосуванням методу модифікованої дюрації. Ефект від змін процентної ставки +/- 100 б.п. по ОВДП на прибуток Банку становить (983 675) тис. грн./ 983 675 тис. грн. (31 грудня 2015 року: (113 405) тис. грн./ 113 405 тис. грн.).

Валютний ризик

Банк розглядає валютний ризик як неспроможність забезпечити перевищення притоку грошових коштів в іноземній валюті над відтоком грошових коштів в іноземній валюті (за валютою) у сумі, необхідній для підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку. Банк вважає, що основним джерелом валютного ризику є непослідовність коливань обмінних курсів іноземних валют.

Управління валютним ризиком здійснюється у систематичному поєднанні таких заходів:

- структурне (стратегічне) і поточне (оперативне) управління активами за валютою, спрямоване на досягнення прийнятної структури та обсягів надходжень грошових коштів в іноземній валюті у коротко-, середньо- та довгостроковій перспективі з урахуванням можливих та непередбачених змін в обмінних курсах іноземних валют;
- структурне (стратегічне) і поточне (оперативне) управління зобов'язаннями, спрямоване на досягнення прийнятної структури та обсягів відтоку грошових коштів в іноземній валюті у коротко-, середньо- та довгостроковій перспективі з урахуванням можливих та непередбачених змін в обмінних курсах іноземних валют.

Управління валютним ризиком спрямоване на забезпечення перевищення притоку грошових коштів в іноземній валюті над відтоком грошових коштів в іноземній валюті у сумі, прийнятній для Банку та необхідній для підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку, і здійснюється шляхом:

- встановлення цільового (оптимального та прийнятного для Банку), критичного (небажаного, але яким можна можна управляти) та граничного (що вимагає негайних дій) ключових значень валютного ризику;
- постійного моніторингу фактичних ключових показників валютного ризику;
- вжиття ефективних заходів, якщо показники валютного ризику сягають їх критичного та/або граничного значення.

Ключові показники валютного ризику, їх цільові, критичні та граничні значення коригуються принаймні один раз на рік та затверджуються Правлінням Банку.

У наведених нижче таблицях зазначені валюти, що наражають Банк на значний ризик станом на 31 грудня 2016 року, з огляду на неторгові монетарні активи та зобов'язання та прогнозовані грошові потоки. Аналіз полягає у визначенні впливу можливих поміркованих змін в обмінних курсах іноземних валют до гривні, при незмінному значенні всіх інших змінних у окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) Банку (через наявність неторгових монетарних активів та зобов'язань, справедлива вартість яких є чутливою до змін обмінних курсів валют). Вплив на капітал не відрізняється від впливу на окремий звіт про прибутки та збитки (окремий звіт про фінансові результати). Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення у окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) або у складі капіталу, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення.

Валюта	31 грудня 2016 року		31 грудня 2015 року	
	Зміна обмінного курсу, %	Вплив на прибуток до оподаткування	Зміна обмінного курсу, %	Вплив на прибуток до оподаткування
Гривня/дол. США	+40,00%	(3 707 069)	+40,00%	(6 051 942)
Гривня/євро	+40,00%	(249 271)	+40,00%	(679 736)

Валюта	31 грудня 2016 року		31 грудня 2015 року	
	Зміна обмінного курсу, %	Вплив на прибуток до оподаткування (3 956 340)	Зміна обмінного курсу, %	Вплив на прибуток до оподаткування (6 731 678)
Усього				
Гривня/дол. США	-30,00%	5 980 056	-30,00%	4 538 956
Гривня/євро	-30,00%	186 954	-30,00%	509 802
Усього		6 167 010		5 048 758

26. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Процедури оцінки справедливої вартості

Процедура оцінки справедливої вартості для таких категорій інструментів: торгові та паявні для продажу цінні папери, що не котируються на біржі; похідні фінансові інструменти, що не котируються на біржі регулюється Обліковою політикою Банку. Уніфікованими процедурами з управління портфелями цінних паперів та здійснюються на періодичній основі. Для цілей такої оцінки використовуються основні вхідні дані, що були отримані у ході останніх оцінок та інша релевантна інформація. Щомісяця здійснюється переоцінка активів у вигляді цінних паперів та затверджується Кредитним комітетом Банку.

Банк здійснює тестування справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості та будівель двічі на рік із залученням внутрішніх оцінювачів, які мають відповідні сертифікати та/або значний досвід роботи в даній галузі. Рішення щодо проведення переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості та будівель приймає Правління банку на підставі результатів проведеного тестування у випадку відхилення справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості від їх балансової вартості, та у разі суттєвого відхилення справедливої вартості будівель від їх балансової вартості. Оцінка будівель та об'єктів інвестиційної нерухомості здійснюється зовнішніми (незалежними) оцінювачами, які акредитовані Банком або внутрішніми оцінювачами. Оцінювачі мають знання ринку, репутацію, незалежність та відповідність професійним стандартам відповідно до рішення Правління.

Рівні ієрархії справедливої вартості

Для цілей розкриття інформації про справедливу вартість, Банк визначає класи активів та зобов'язань виходячи з природи, характеристик та ризиків активу чи зобов'язання та рівні ієрархії справедливої вартості як вказано нижче:

	31 грудня 2016 року			
	Використана оцінка справедливої вартості			
	Дата оцінки	Котирувальні ціни активного ринку (Рівень 1)	Оцінка на основі припущень, підтверджених спостережуваними даними (Рівень 2)	Оцінка на основі припущень не підтверджених спостережуваними даними (Рівень 3)
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю				Усього
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських метатах	31.12.2016	-	121 567	-
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки:				
ОВДП	31.12.2016	-	24 064 110	-
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу:				
ОВДП	31.12.2016	-	46 163 120	-

31 грудня 2016 року

Використана оцінка справедливої вартості

	Дата оцінки	Котирувальні ціни активного ринку (Рівень 1)	Оцінка на основі припущень, підтверджених спостережуваними даними (Рівень 2)	Оцінка на основі припущень не підтверджених спостережуваними даними (Рівень 3)	Усього
Облігації підприємств	31.12.2016	-	2 018 739	-	2 018 739
Акції підприємств	31.12.2016	-	-	11 690	11 690
Інвестиційна нерухомість	31.12.2016	-	-	1 344 074	1 344 074
Будівлі	31.12.2014	-	-	1 815 850	1 815 850
Зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю					
Заборгованість перед клієнтами у банківських металах	31.12.2016	-	166 367	-	166 367
Активи, щодо яких розкривається справедлива вартість					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2016	6 592 738	14 785 779	-	21 378 517
Кредити та депозити, інша заборгованість кредитних установ	31.12.2016	-	1 422 909	-	1 422 909
Кредити клієнтам	31.12.2016	-	-	58 362 996	58 362 996
Цінні папери, утримувані до погашення	31.12.2016	-	142 295	-	142 295
Інші активи	31.12.2016	-	355 715	-	355 715
Зобов'язання, щодо яких розкривається справедлива вартість					
Заборгованість перед Національним банком України	31.12.2016	-	659	-	659
Кошти інших банків	31.12.2016	-	27 930 729	-	27 930 729
Заборгованість перед клієнтами	31.12.2016	-	85 595 395	-	85 595 395
Емітовані сироблігації	31.12.2016	37 014 419	-	-	37 014 419
Субординований борг	31.12.2016	2 961 457	-	-	2 961 457
Інші зобов'язання	31.12.2016	-	46 853	-	46 853

31 грудня 2015 року

Використана оцінка справедливої вартості

	Дата оцінки	Котирувальні ціни активного ринку (Рівень 1)	Оцінка на основі припущень, підтверджених спостережуваними даними (Рівень 2)	Оцінка на основі припущень не підтверджених спостережуваними даними (Рівень 3)	Усього
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	31.12.2015	-	106 968	-	106 968
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки:					
ОЗДП	31.12.2015	-	9 924 610	-	9 924 610
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу:					
ОЗДП	31.12.2015	-	37 163 276	-	37 163 276
Обліг. акції підприємств	31.12.2015	-	2 388 565	-	2 388 565
Муніципальні облігації	31.12.2015	-	1 628 039	-	1 628 039
Акції підприємств	31.12.2015	-	-	11 690	11 690
Інвестиційна нерухомість	01.11.2015	-	-	1 566 942	1 566 942

31 грудня 2015 року					
Використання оцінки справедливої вартості					
	Дата оцінки	Котирувальні ціни активів на ринку (Рівень 1)	Оцінка на основі підтверджених спостережуваними даними (Рівень 2)	Оцінка на основі припущень не підтверджених спостережуваними даними (Рівень 3)	Усього
Будівлі	31.12.2014	-	-	1 845 255	1 845 255
Зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю					
Заборгованість перед клієнтами у банківських металах	31.12.2015	-	184 758	-	184 758
Активи, щодо яких розкривається справедлива вартість					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2015	3 294 142	20 947 037	-	24 241 179
Кредити та депозити, інша заборгованість кредитних установ	31.12.2015	-	3 976 775	-	3 976 775
Кредити клієнтам	31.12.2015	-	-	52 804 363	52 804 363
Цінні папери, утримувані до погашення	31.12.2015	-	225 113	-	225 113
Інші активи	31.12.2015	-	404 183	-	404 183
Зобов'язання, щодо яких розкривається справедлива вартість					
Заборгованість перед					
Національним банком України	31.12.2015	-	2 979 775	-	2 979 775
Кошти інших банків	31.12.2015	-	19 298 870	-	19 298 870
Заборгованість перед клієнтами	31.12.2015	-	79 189 608	-	79 189 608
Емітовані єврооблігації	31.12.2015	30 124 193	-	-	30 124 193
Субординований борг	31.12.2015	2 359 991	6 298 447	-	8 658 438
Інші зобов'язання	31.12.2015	-	86 281	-	86 281

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань не оцінених за справедливою вартістю

Нижче представлено порівняння фінансових інструментів Банку, які не відображені за справедливою вартістю в окремому звіті про фінансовий стан (окремому балансі), за категоріями балансової вартості та справедливої вартості. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	31 грудня 2016 року			31 грудня 2015 року		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	21 378 517	21 378 517	-	24 241 179	24 241 179	-
Кошти в інших банках	1 422 909	1 422 909	-	3 976 775	3 976 775	-
Кредити клієнтам	58 426 564	58 362 996	(63 568)	55 038 772	52 804 363	(2 234 409)
Цінні папери, утримувані до погашення	139 098	142 295	3 197	230 912	225 113	(5 799)
Інші активи	355 715	355 715	-	404 183	404 183	-
Фінансові зобов'язання						
Заборгованість перед Національним банком України	659	659	-	2 979 775	2 979 775	-
Кошти інших банків	27 930 729	27 930 729	-	19 298 870	19 298 870	-
Заборгованість перед клієнтами	85 625 728	85 595 395	30 333	79 138 272	79 189 608	(51 336)
Емітовані єврооблігації	37 562 345	37 014 419	547 926	33 122 294	30 124 193	2 998 101
Субординований борг	3 495 895	2 961 457	534 438	9 375 369	8 658 438	716 931
Інші зобов'язання	46 853	46 853	-	86 281	86 281	-

	31 грудня 2016 року			31 грудня 2015 року		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			1 052 326			1 423 488

Нижче описані методики та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які ще не відображені за справедливою вартістю у окремій річній фінансовій звітності.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

Вважається, що балансова вартість ліквідних або короткострокових (до трьох місяців) фінансових активів та фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до депозитів за вимогою, ощадних депозитів без визначеного строку погашення та фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою.

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на аналогічні фінансові інструменти. Оціночна справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконтованих грошових потоків із застосуванням існуючих на грошовому ринку процентних ставок за борговими зобов'язаннями з аналогічними характеристиками кредитного ризику та строками погашення. Справедлива вартість випущених боргових інструментів, що котируються на біржі, визначається на основі встановлених ринкових цін. Якщо для випущених цінних паперів, що котируються, не існує ринкових цін, використовується модель дисконтованих грошових потоків на основі кривої доходності за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду до погашення.

Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки та інвестиційні цінні папери, доступні для продажу

Вартість цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки та інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу (за винятком акцій), оцінюється по котируваннях на ринку. Цінні папери, доступні для продажу, вартість яких визначається за допомогою методики оцінки або моделей ціноутворення, представлені головним чином акціями. Вартість цих цінних паперів визначається за допомогою моделей, які включають виключно дані, що не спостерігаються на ринку. Вихідні дані моделей, що не спостерігаються на ринку, включають припущення щодо майбутніх фінансових результатів об'єкта інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічного місцезнаходження, де об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність, рівня гудвілу підприємства, його керівництва і засновників/акціонерів.

Інвестиційна нерухомість

Основний принцип оцінки, на якому ґрунтується розрахунок справедливої вартості у звітах оцінювачів, є принцип найбільш ефективного використання. При цьому розглядаються тільки ті варіанти використання майна, які є технічно можливими, дозволеними та економічно доцільними.

Інші принципи оцінки використовуються у відповідності до обраних підходів з оцінки із врахуванням положень Національного стандарту №1 "Загальні засади оцінки майна і майнових прав", затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 10 вересня 2003 року №1440.

Для оцінки земельних ділянок застосовується порівняльний підхід, заснований на співставленні цін продажу подібних об'єктів.

Для оцінки нерухомості використовується, в залежності від наявної ринкової інформації та найбільш ефективного використання, порівняльний підхід або доходний підхід (заснований на принципі очікування майбутніх вигід від користування об'єктом оцінки).

Будівлі

Справедлива вартість будівель була визначена з використанням переважно порівняльного підходу, в окремих випадках використовувалися витратний, доходний підходи або їх комбінування.

Зміни у категорії активи 3-го рівня, які оцінені за справедливою вартістю

У таблиці нижче представлено узгодження визнаних на початок і кінець звітного періоду сум за активами 3-го рівня, які обліковуються за справедливою вартістю:

	Станом на 1 січня 2016 року	Прибуток/(збиток) визнаний у окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати)	Придбання	Розрахунки	Станом на 31 грудня 2016 року
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	11 690	24 ^(a)	-	(24) ^(b)	11 690
Інвестиційна нерухомість	1 566 942	(157 694) ^(a)	12 306 ^(c)	(77 480) ^(b)	1 344 074
Будівлі	1 845 255	(31 277) ^(c)	1 872 ^(c)	-	1 815 850
Усього активи	3 423 887	(188 947)	14 178	(77 504)	3 171 614

	Станом на 1 січня 2015 року	Збиток визнаний у окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати)	Придбання	Розрахунки	Станом на 31 грудня 2015 року
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	487 748	(451 035) ^(a)	-	(25 023) ^(b)	11 690
Інвестиційна нерухомість	1 986 087	(418 430) ^(a)	-	(715) ^(c)	1 566 942
Будівлі	1 873 417	(31 511) ^(c)	3 349 ^(c)	-	1 845 255
Усього активи	4 347 252	(900 976)	3 349	(25 738)	3 423 887

^(a) Прибуток у 24 тис. грн. включений до статті "Інші доходи" (2015 рік: прибуток у розмірі 580 тис. грн. включений до статті "Інші доходи", прибуток у розмірі 19 649 тис. грн. включений до статті "Процентний дохід від інвестиційних цінних паперів, крім тих, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки", а збиток у розмірі 471 264 тис. грн. включений до статті "Збитки від зменшення корисності інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу).

^(b) Розрахунки у розмірі 24 тис. грн. включають: 24 тис. грн. погашень (2015 рік: розрахунки у розмірі 25 023 тис. грн. включають: 23 356 тис. грн. погашень та 1 667 тис. грн. продажів).

^(c) Збиток з переоцінки інвестиційної нерухомості у розмірі 160 610 тис. грн. включений до статті "Інші операційні витрати", а прибуток з продажу інвестиційної нерухомості у розмірі 2 916 тис. грн. включений до статті "Інші доходи" (2015 рік: збиток з переоцінки інвестиційної нерухомості у розмірі 418 615 тис. грн. включений до статті "Інші операційні витрати", а прибуток з продажу інвестиційної нерухомості у розмірі 185 тис. грн. включений до статті "Інші доходи").

^(d) Придбання у розмірі 12 306 тис. грн. включають: 12 306 тис. грн. придбання.

^(a) Розрахунки у розмірі 77 480 тис. грн. включають: 77 467 тис. грн. продажів та 13 тис. грн. переведення до категорії основних засобів (2015 рік: 715 тис. грн. продажів).

^(e) Збиток розмірі 31 277 тис. грн. включений до статті "Знос та амортизація" (2015 рік: збиток у розмірі 31 511 тис. грн. включений до статті "Знос та амортизація").

^(c) Придбання у розмірі 1 872 тис. грн. включають: 56 тис. грн. придбання та 1 816 тис. грн. переведення зі складу капітальних інвестицій до категорії основних засобів (2015 рік: 3 349 тис. грн. переведення зі складу капітальних інвестицій до категорії основних засобів).

Прибутки або збитки за активами 3-го рівня, які оцінені за справедливою вартістю, які включені до складу прибутків або збитків за звітний період, становлять:

	2016 рік		
	Реалізовані прибутки	Нереалізовані збитки	Усього
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	24	-	24
Інвестиційна нерухомість	2 916	(160 610)	(157 694)
Будівлі	-	(31 277)	(31 277)
Усього	2 940	(191 887)	(188 947)

	2015 рік		
	Реалізовані прибутки	Нереалізовані збитки	Усього
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	14 741	(465 776)	(451 035)
Інвестиційна нерухомість	185	(418 615)	(418 430)
Будівлі	-	(31 511)	(31 511)
Усього	14 926	(915 902)	(900 976)

У таблиці нижче представлено кількісну інформацію станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 про суттєві неспостережувані на ринку вхідні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості активів, віднесених до рівня 3 ієрархії джерел справедливої вартості:

На 31 грудня 2016 року	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережуваний параметр	Діапазон значень параметра
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	11 690	дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність Коефіцієнт ризику	Корпоративні: 13,50% - 32,00% Корпоративні: 0 - 1,0
Інвестиційна нерухомість:				
-нерухомість	565 960	порівняльний, дохідний	кв.м	1 тис.грн. - 39 тис.грн.
-земельні ділянки	778 114	порівняльний	сотка	3 тис.грн. - 3 027 тис.грн.
Будівлі:				
-нерухомість	1 814 212	порівняльний	кв.м	1 тис.грн. - 34 тис.грн.
-земельні ділянки	1 638	порівняльний	сотка	56 тис.грн. - 194 тис.грн.

На 31 грудня 2015 року	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережуваний параметр	Діапазон значень параметра
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	11 690	дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність Коефіцієнт ризику	Корпоративні: 5,10% - 32,00% Корпоративні: 0 - 1,0
Інвестиційна нерухомість:				
-нерухомість	651 275	порівняльний, дохідний	кв.м	1 тис.грн. - 36 тис.грн.
-земельні ділянки	915 667	порівняльний	сотка	6 тис.грн. - 2 596 тис.грн.
Будівлі:				
-нерухомість	1 843 617	порівняльний	кв.м	1 тис.грн. - 34 тис.грн.
-земельні ділянки	1 638	порівняльний	сотка	56 тис.грн. - 194 тис.грн.

Вплив змін у ключових припущеннях на оцінки справедливої вартості фінансових інструментів 3-го рівня, оцінюваних за справедливою вартістю

Для визначення можливих альтернативних припущень Банк скоригував ключові неспостережувані на ринку вихідні дані для моделей таким чином:

- Стосовно акцій Банк скоригував припущення щодо можливого банкрутства або збитків, які використовувались для визначення кредитного компоненту справедливої вартості. Коригування було здійснено для збільшення припущення до 100% з урахуванням індивідуальних характеристик об'єкта інвестицій;
- Стосовно боргових цінних паперів, що можуть бути віднесені до 3-го рівня, Банк скоригував припущення щодо зміни процентних ставок, застосовуваних для дисконтування грошових потоків від боргових цінних паперів, в межах +/-30% (31 грудня 2015 року: +/-30%) від рівня станом на кінець звітного періоду.

27. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення або очікуваного відшкодування. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Банку стосовно погашення наведена у Примітці 25.

	31 грудня 2016 року			31 грудня 2015 року		
	До одного року	Понад один рік	Усього	До одного року	Понад один рік	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	21 378 517	-	21 378 517	24 241 179	-	24 241 179
Заборгованість кредитних установ	810 785	733 691	1 544 476	2 854 695	1 229 048	4 083 743
Кредити клієнтам	36 135 556	22 291 008	58 426 564	30 715 339	24 323 433	55 038 772
Інвестиційні цінні папери:						
- які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переохідки через прибутки або збитки	323 477	23 740 633	24 064 110	6 798 950	3 125 660	9 924 610
- доступні для продажу	21 807 627	26 385 922	48 193 549	33 727 611	7 463 959	41 191 570
- утримувані до погашення	6 032	133 066	139 098	59 097	171 815	230 912
Податкові активи	101 677	-	101 677	293 122	-	293 122
Інвестиційна нерухомість	-	1 344 074	1 344 074	-	1 566 942	1 566 942
Основні засоби	-	2 120 620	2 120 620	-	2 170 908	2 170 908
Нематеріальні активи	-	26 769	26 769	-	17 583	17 583
Відстрочені податкові активи	-	2 322 000	2 322 000	-	1 730 750	1 730 750
Інші активи	696 818	-	696 818	795 349	-	795 349
Усього	81 260 489	79 097 783	160 358 272	99 485 342	41 800 098	141 285 440
Зобов'язання						
Заборгованість перед Національним банком України	659	-	659	1 948	2 977 827	2 979 775
Заборгованість перед кредитними установами	5 959 202	21 971 527	27 930 729	2 168 271	17 130 599	19 298 870
Заборгованість перед клієнтами	85 104 702	687 393	85 792 095	78 148 198	1 174 832	79 323 030
Емітовані єврооблігації	1 097 973	36 464 372	37 562 345	982 002	32 140 292	33 122 294
Субординований борг	113 350	3 382 545	3 495 895	426 947	8 948 422	9 375 369
Резерв під покриття інших збитків	5 137	-	5 137	22 213	-	22 213
Інші зобов'язання	257 254	-	257 254	290 975	-	290 975
Усього	92 538 277	62 505 837	155 044 114	82 040 554	62 371 972	144 412 526
Чиста сума	(11 277 788)	16 591 946	5 314 158	17 444 788	(20 571 874)	(3 127 086)

Аналіз за строками погашення не відображає історичної стабільності поточних рахунків. Закриття таких рахунків відбувається протягом більшого періоду часу, ніж зазначено у таблицях вище. Ці залишки включаються до сум, належних до сплати протягом одного року. Заборгованість перед клієнтами включає строкові депозити фізичних осіб. Відповідно до українського законодавства Банк зобов'язаний виплатити вклад із впливом строку, визначеного у договорі банківського вкладу.

Повернення вкладникові банківського строкового вкладу на його вимогу до спливу строку або до настання інших обставин, визначених договором, можливе виключно у випадках, якщо це передбачено умовами договору банківського строкового вкладу.

28. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2016 року:

	<i>Кредити та дебіторська заборгованість</i>	<i>Активи доступні для продажу</i>	<i>Активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін через прибутки або збитки</i>	<i>Активи, які утримуються до погашення</i>	<i>Всього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	21 378 517	-	-	-	21 378 517
Кошти в інших банках	1 422 909	-	121 567	-	1 544 476
Кредити клієнтам	58 426 564	-	-	-	58 426 564
Інвестиційні цінні папери:					
- які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	-	-	24 064 110	-	24 064 110
- доступні для продажу	-	48 193 549	-	-	48 193 549
- утримувані до погашення	-	-	-	139 098	139 098
Інші фінансові активи	355 715	-	-	-	355 715
Усього	81 583 705	48 193 549	24 185 677	139 098	154 102 029

Активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2015 року:

	<i>Кредити та дебіторська заборгованість</i>	<i>Активи доступні для продажу</i>	<i>Активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін через прибутки або збитки</i>	<i>Активи, які утримуються до погашення</i>	<i>Всього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	24 241 179	-	-	-	24 241 179
Кошти в інших банках	3 976 775	-	106 968	-	4 083 743
Кредити клієнтам	55 038 772	-	-	-	55 038 772
Інвестиційні цінні папери:					
- які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	-	-	9 924 610	-	9 924 610
- доступні для продажу	-	41 191 570	-	-	41 191 570
- утримувані до погашення	30 128	-	-	200 784	230 912
Інші фінансові активи	404 183	-	-	-	404 183
Усього	83 691 037	41 191 570	10 031 578	200 784	135 114 969

На 31 грудня 2016 року та на 31 грудня 2015 року всі фінансові зобов'язання Банку відображаються по амортизованій собівартості, за виключенням залучених депозитів в золоті, які обліковуються за справедливою вартістю з відображенням змін через прибутки або збитки.

29. Операції зі зв'язаними сторонами

Згідно з МСБО 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін", зв'язаними вважаються сторони, які знаходяться під спільним контролем, або одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Зв'язані сторони можуть здійснювати операції, які не здійснювалися б між незв'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятися від умов операцій між незв'язаними сторонами.

Обсяги операцій та залишки за операціями зі зв'язаними сторонами являють собою операції з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано, або такими, що зазнають суттєвого впливу з боку держави), та ключовим управлінським персоналом.

Залишки за розрахунками з ключовим управлінським персоналом станом на 31 грудня 2016 та 2015 роки, а також відповідні доходи і витрати за 2016 та 2015 роки, є такими:

	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
	Ключовий управлінський персонал	Ключовий управлінський персонал
Кредити клієнтам, загальна сума	401	170
Мінус - резерв під зменшення корисності	(269)	(23)
Кредити клієнтам, чиста сума	132	147
Поточні рахунки	4 399	21 758
Строкові депозити	5 511	2 666
Заборгованість перед клієнтами	9 910	24 424
Інші зобов'язання	(7)	-

	2016 рік	2015 рік
	Ключовий управлінський персонал	Ключовий управлінський персонал
Процентний дохід за кредитами	81	2
Комісійні доходи	3	-
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(245)	(153)
Курсові різниці	(1 768)	(10 466)

У 2016 році, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 19 473 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 280 тис. грн.) (2015 рік: 24 400 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 314 тис. грн.)).

В ході звичайної діяльності Банк укладає договірні угоди з українським урядом та підприємствами, які контролюються державою прямо чи опосередковано, або такими, що зазнають суттєвого впливу з боку держави. Банк надає таким підприємствам повний спектр банківських послуг, зокрема кредитування, розміщення депозитів, надання гарантій, операції з цінними паперами, розрахунково-касові операції.

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2016 року були такими:

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити клієнтам	Заборгованість перед клієнтами	Заборгованість перед НБУ	Заборгованість перед кредитними установами	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	-	-	1 820 863	-	-	-
Клієнт 2	Державні підприємства	-	-	1 514 166	-	-	-
Клієнт 3	Сільське	-	-	27 358 937	-	-	-

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити клієнтам	Заборгованість перед клієнтами	Заборгованість перед НБУ	Заборгованість перед кредитними установами	Видані гарантії
	господарство та харчова промисловість	-	-	-	-	-	-
Клієнт 4	Видобувна галузь	-	10 581 585	-	-	-	-
Клієнт 5	Видобувна галузь	-	1 173 526	-	-	-	-
Клієнт 6	Фінансові послуги	5 372 785	-	-	659	-	-
Клієнт 7	Фінансові послуги	-	-	-	-	364 134	-
Клієнт 8	Торгівля	-	-	1 644 607	-	-	1 357 720
Клієнт 9	Торгівля	-	-	-	-	-	847 445
Клієнт 10	Енергетика	-	3 452 694	-	-	-	-
Клієнт 11	Машинобудування	-	2 290 686	-	-	-	311 872
Інші	-	-	-	7 379 869	-	-	-

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2015 року були такими:

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Заборгованість перед кредитними установами	Кредити клієнтам	Заборгованість перед клієнтами	Заборгованість перед НБУ	Заборгованість перед кредитними установами	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	-	-	-	1 958 950	-	-	-
Клієнт 2	Державні підприємства	-	-	-	1 838 815	-	-	-
Клієнт 3	господарство та харчова промисловість	-	-	-	25 459 305	-	-	-
Клієнт 6	Фінансові послуги	8 440 141	-	-	-	2 979 775	-	-
Клієнт 12	Фінансові послуги	-	2 262 063	-	-	-	-	-
Клієнт 4	Видобувна галузь	-	-	9 436 665	-	-	-	-
Клієнт 5	Видобувна галузь	-	-	1 080 080	-	-	-	-
Клієнт 8	Торгівля	-	-	538 455	851 219	-	-	1 538 646
Клієнт 9	Торгівля	-	-	-	-	-	-	722 621
Клієнт 11	Машинобудування	-	-	2 002 138	-	-	-	472 454
Клієнт 10	Енергетика	-	-	1 543 572	-	-	-	-
Клієнт 13	Будівництво доріг	-	-	1 053 974	-	-	-	-
Інші	-	-	-	625 565	6 833 627	-	238 378	-

Протягом дванадцяти місяців, що закінчилися 31 грудня 2016 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою, Банк визнав 2 522 434 тис. грн. (31 грудня 2015 року: 2 342 900 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціям з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 399 002 тис. грн. (дванадцять місяців 2015 року: 247 309 тис. грн.) процентних доходів, а також 2 141 487 тис. грн. (31 грудня 2015 року: 2 628 806 тис. грн.) процентних витрат.

Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років інвестиції Банку в боргові цінні папери, випущені урядом або підприємствами, які контролюються державою, були такими:

	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	48 192 169	39 562 151
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	24 064 110	9 924 610
Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення	139 098	230 912

Інформація щодо балансової вартості ОВДП, які включені до інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки та до інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу, розкриті в Примітці 9.

Протягом дванадцяти місяців, що закінчилися 31 грудня 2016 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 4 346 780 тис. грн. (дванадцять місяців 2015 року: 3 371 185 тис. грн.) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 440 458 тис. грн. (дванадцять місяців 2015 року: 816 307 тис. грн.) процентних доходів.

30. Достатність капіталу

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням нормативів, встановлених НБУ та Базельською угодою щодо капіталу 1988 року.

Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності та максимізації акціонерної вартості.

Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю.

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

НБУ у 2015 році проведено діагностичне обстеження 20 найбільших банків України, Банк також підлягав діагностичному обстеженню. До банків, які брали участь у діагностичному обстеженні, застосовуються окремі вимоги, щодо мінімального допустимого значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу.

Норматив достатності капіталу Банку був таким:

	<i>31 грудня 2016 року</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
Основний капітал	3 908 734	1 141 141
Додатковий капітал, розрахований	4 589 478	8 709 529
Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу)	3 908 734	1 141 141
Усього капітал	7 817 468	2 282 282
Активи, зважені за ризиком	79 030 619	94 789 952
Норматив достатності капіталу	9,89%	2,41%

Регулятивний капітал включає капітал першого рівня (основний капітал), що складається з оплаченого зареєстрованого статутного капіталу, резервних фондів за вирахуванням очікуваних збитків, та капітал другого рівня (додатковий капітал), що складається з резервів за кредитними операціями найвищої категорії якості, резерву переоцінки активів, поточного прибутку, субординованого боргу та нерозподіленого прибутку. Для цілей розрахунку регулятивного капіталу капітал другого рівня обмежений сумою капіталу першого рівня у розмірі до 100%.

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

Показник достатності капіталу Банку, розрахований згідно з положеннями Базельської угоди 1988 року, становив:

	<i>31 грудня 2016 року</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
Капітал першого рівня	4 588 823	(3 791 909)
Капітал другого рівня, розрахований	3 019 747	664 823

	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	3 019 747	-
Усього капітал	7 608 570	(3 791 909)
Активи, зважені за ризиком	79 950 300	89 825 939
Показник достатності капіталу першого рівня	5,7%	-4,22%
Показник достатності капіталу, усього	9,5%	-4,22%

31. Події після звітного періоду

В лютому 2017 року згідно з Постановою Кабінету міністрів України від 1 лютого 2017 року №54 статутний капітал Банку було збільшено на 3 022 000 тис. грн. шляхом випуску 2 066 975 додаткових акцій номінальною вартістю 1 462,04 гривень кожна із збереженням у власності держави 100 відсотків таких акцій.

Придбання державою акцій додаткової емісії, при збільшенні статутного капіталу Банку, було здійснене в обмін на ОВДП з індексованою вартістю в розмірі 3 022 001 тис. грн. із строком обігу 10 років та відсотковою ставкою доходу на рівні 6 відсотків річних.

В березні 2017 року згідно з Постановою Кабінету міністрів України від 6 березня 2017 року №123 статутний капітал Банку було збільшено на 4 700 001 тис. грн. шляхом випуску 3 214 687 додаткових акцій номінальною вартістю 1 462,04 гривень кожна із збереженням у власності держави 100 відсотків таких акцій.

Придбання державою акцій додаткової емісії, при збільшенні статутного капіталу Банку, було здійснене в обмін на ОВДП з індексованою вартістю в розмірі 4 700 001 тис. грн. із строком обігу 15 років та відсотковою ставкою доходу на рівні 9 відсотків річних.