

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		Черненко Сергій Павлович
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	28.04.2017
		(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2016 рік

I. Загальні відомості

- Повне найменування емітента
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"
- Організаційно-правова форма
Публічне акціонерне товариство
- Код за ЄДРПОУ
14282829
- Місцезнаходження
м. Київ , 04070, м. Київ, вул. Андріївська, буд. 4
- Міжміський код, телефон та факс
(044)231-73-81 (044)231-73-45
- Електронна поштова адреса
Elena.Shubina@fuib.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 | Бюлетень «Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку» №81 | 28.04.2017 | |
| | (номер та найменування офіційного друкованого видання) | (дата) | |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці | https://about.pumb.ua/investor#block342 | в мережі Інтернет | 28.04.2017 |
| | (адреса сторінки) | | (дата) |

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	X
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	X
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 змін 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 за 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
- ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК" (далі по тексту інформації – ПАТ «ПУМБ», Банк, ПУМБ).
- До Розділу 1. Основні відомості про емітента
- п. 10) Органи управління підприємства – інформація не надається у зв'язку з вимогами розділу III глави 4 Рішення НКЦПФР № 2826 від 03.12.2013р.
- До Розділу 7. Інформація про посадових осіб емітента:
- п. 1) "інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента" - інформація про розмір винагороди посадових осіб не надається тому, що є конфіденційною інформацією фізичної особи;
- п. 2) "інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента" не надається,

оскільки посадові особи емітента акціями емітента не володіють.

Рішенням Позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «ПУМБ» від 17.11.2016 р. (Протокол № 76) було прийнято рішення про ліквідацію Ревізійної комісії ПАТ «ПУМБ» та припинення повноважень Голови Ревізійної комісії – Дуденко Олени Леонідівни та члена Ревізійної комісії – Яшти Сергія Леонідовича. Особливу інформацію про зміну складу посадових осіб розміщено у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії 18.11.2017 року та опубліковано в офіційному друкованому виданні Бюлетень.Цінні папери. №218 від 21.11.2017р. та власній сторінці в мережі Інтернет.

До Розділу 10: "Інформація про дивіденди" не надається, оскільки у звітному періоді нарахування та виплати дивідендів не відбувались.

До Розділу 12: "Відомості про цінні папери емітента":

п. 2) "інформація про облігації емітента" не надається, оскільки Банк не випускав облігації;

п. 3) "інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" не надається, оскільки Банк не випускав інших цінних паперів;

п. 4) "інформація про похідні цінні папери" не надається, оскільки Банк не випускав похідні цінні папери;

п. 5) "інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду" не надається, оскільки Банк протягом 2016 року не здійснював викуп власних акцій.

До Розділу 14: "Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента":

п. 2): "інформація щодо вартості чистих активів емітента" не надається, оскільки емітенти, що здійснюють банківську діяльність, не розраховують вартість чистих активів;

п. 4) "інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та 5)

"інформація про собівартість реалізованої продукції" не надається, оскільки Банк не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності;

п.6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів не надається, оскільки Банком протягом 2016 року не приймалося рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів;

п. 7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів не надається, оскільки Банком протягом 2016 року не приймалося рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів;

п. 8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість не надається, оскільки Банком протягом 2016 року не приймалося рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість;

До Розділу 15. "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" – не надається, оскільки Банк не випускав боргові цінні папери, забезпечені третьою особою щодо виконання зобов'язань емітента.

До Розділу 18-27: інформація не надається, оскільки Банк не здійснював випуск іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН.

До Розділу 28: "Відомості про аудиторський висновок (звіт)" – інформація не надається у зв'язку з вимогами розділу III глави 4 Рішення НКЦПФР № 2826 від 03.12.2013р.

До Розділу 30: "Річна фінансова звітність" - не надається, так як надається Фінансова звітність, що складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку;

До Розділу 31: 1) Фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Згідно з чинним законодавством України Банк підготував звітність відповідно до МСФЗ в національній валюті України - гривні. Фінансова інформація, включена у фінансову звітність Банку за періоди, що закінчились 31 грудня 2015 та 2016 років.

Фінансову звітність подано у тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Повний текст фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, розміщено на власній сторінці в мережі інтернет (з Примітками);

2) не надається "Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом".

До Розділу 32. «Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює

забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)» не надається, оскільки Банк не здійснював випуск боргових цінних паперів.

До Розділу 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)" не надається, оскільки Банк не здійснював випуск цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

3. Дата проведення державної реєстрації

23.12.1991

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

3294492400.00

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

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)

4426

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 ІНШІ ВИДИ ГРОШОВОГО ПОСЕРЕДНИЦТВА

10. Органи управління підприємства

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32005104101026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

JPMorgan Chase Bank N.A.

5) МФО банку

USD

6) поточний рахунок

СВІФТ:CHASUS33

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
Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами. Андеррайтинг	Серія АЕ № 294730	14.02.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Дана ліцензія дає право на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: андеррайтинг, строк дії якої з 22.10.2014 - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність	Серія АЕ № 294728	14.02.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Дана ліцензія дає право на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: брокерська діяльність, строк дії якої з 22.10.2014 - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність	Серія АЕ № 294729	14.02.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Дана ліцензія дає право на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: дилерська діяльність, строк дії якої з 22.10.2014 - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами. Діяльність з управління цінними паперами	Серія АЕ № 642053	22.06.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Дана ліцензія дає право на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: діяльність з управління цінними паперами, строк дії якої з 23.06.2015 - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність Депозитарна діяльність депозитарної установи	Серія АЕ № 294710	14.02.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена

			ринку	
Опис	Дана ліцензія дає право на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: депозитарна діяльність депозитарної установи, строк дії якої з 12.10.2013 необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	Серія АЕ № 294711	14.02.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Дана ліцензія дає право на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, строк дії якої з 12.10.2013 необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	Серія АЕ № 294712	14.02.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Дана ліцензія дає право на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів, строк дії якої з 12.10.2013 необмежений.			
Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України „Про банки і банківську діяльність”	№ 8	06.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Банківська ліцензія на право здійснення банківських операцій, термін дії якої необмежений.			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	№ 8-2	12.02.2015	Національний банк України	Необмежена
Опис	Генеральна ліцензія на право здійснення валютних операцій, термін дії якої необмежений.			
Додаток до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій	№ 8-2	12.02.2015	Національний банк України	Необмежена
Опис	Визначає перелік операцій, які має право здійснювати Банк.			

13. Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб

1) найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШЕ ВСЕУКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ"

2) організаційно-правова форма

111

3) код за ЄДРПОУ

33691415

4) місцезнаходження

02002, м.Київ, ВУЛИЦЯ ЄВГЕНА СВЕРСТЮКА, будинок 11

5) опис

ПАТ "ПУМБ" володіє 2,5532 % статутного капіталу (форма участі - прості іменні акції)

1) найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ"

2) організаційно-правова форма

112

3) код за ЄДРПОУ

35917889

4) місцезнаходження

04107, м.Київ, ВУЛИЦЯ ТРОПІНІНА, будинок 7-Г

5) опис

ПАТ "ПУМБ" володіє 3,7557 % статутного капіталу (форма участі - прості іменні акції)

1) найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС"

2) організаційно-правова форма

112

3) код за ЄДРПОУ

21672206

4) місцезнаходження

01004, м.Київ, ВУЛИЦЯ ШОВКОВИЧНА, будинок 42-44 (6-й поверх)

5) опис

ПАТ "ПУМБ" володіє 0,3749 % статутного капіталу (форма участі - прості іменні акції)

1) найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА МІЖБАНКІВСЬКА ВАЛЮТНА БІРЖА"

2) організаційно-правова форма

111

3) код за ЄДРПОУ

22877057

4) місцезнаходження

04070, м.Київ, ВУЛИЦЯ МЕЖИГІРСЬКА , будинок 1

5) опис

ПАТ "ПУМБ" володіє 2,50 % статутного капіталу (форма участі - прості іменні акції)

1) найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ІННЕКС"

2) організаційно-правова форма

111

3) код за ЄДРПОУ

23425110

4) місцезнаходження

03040, м. Київ, проспект Голосіївський, буд. 70, 11 поверх

5) опис

ПАТ "ПУМБ" володіє 0,0067 % статутного капіталу (форма участі - прості іменні акції)

Інформація щодо посади корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3	4
28.07.2010	14.10.2015	Гетьман Анна Данилівна	,
Опис	Дата рішення Спостережної Ради Банку про обрання першого Корпоративного секретаря Банку - 28-29 липня 2010 року (Протокол № 122 від 28-29 липня 2010 року). Посада: Начальник Відділу корпоративного управління Юридичного департаменту ПАТ «ПУМБ», обрано на посаду Корпоративного секретаря Спостережною радою ПАТ «ПУМБ» (Протокол засідання Спостережної ради № 239 від 14.10.2015р.). - непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня; - попереднє місце роботи: Головний юрисконсульт Відділу корпоративного управління Юридичного департаменту ПАТ «ПУМБ», Юрист Відділу правового забезпечення корпоративного управління АТ «Сведбанк» (публічне), ПАТ «ОМЕГА БАНК» (правонаступник прав та обов'язків АТ «Сведбанк» (публічне)). Причини звільнення попереднього корпоративного секретаря: За власним бажанням, ст. 38 КЗпП України.		

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
РА "Кредит-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	23.09.2016	uaAA – (прогноз стабільний)

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)
Металургійний комбінат "Азовсталь"	00191158	87500Україна м. Маріуполь вул. Лепорського, 1	0
Азовське морське пароплавство	01125732	87510Україна м. Маріуполь Проспект Адмірала Луніна,89	0
Шахта імені А.Ф. Засядько	00174846	86065Україна м. Авдіївка Проїзд Індустріальний, 1	0
Обласне управління Промстройбанк	д/н	Україна	0
Корпорація "АІОС"	д/н	Україна	0
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			0

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада*

Голова Спостережної Ради (від акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»)

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

Попов Олег Миколайович

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

д/н

4) рік народження***

1969

5) освіта***

Вища

6) стаж роботи (років)***

25

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав***

АТ «СКМ», Виконавчий директор.

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

05.10.2015 не більше ніж на 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи перелічені у Статуті ПАТ «ПУМБ» та в Положенні про Спостережну Раду ПАТ «ПУМБ». Винагорода у натуральній формі емітентом не надавалася. Інформація про виплачену протягом 2016 року винагороду наведена у розділі «Опис бізнесу» даної Річної інформації емітента цінних паперів.

Позачерговими Загальними зборами ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» 05.10.2015р. (Протокол № 71) Попова О.М. обрано Головою Спостережної Ради.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи – 25 років. Посади, які обіймав протягом останніх п'яти років:

Генеральний директор, АТ «СКМ», 83001, вул. Мар'їнська, 1, м.Донецьк, Україна.

Згоду на розкриття паспортних даних не надано.

Починаючи з 01.05.2016 р. строк, на який обрано членів Спостережної ради, становить строк до наступних річних зборів Банку у відповідності до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» від 514-VI від 17.09.2008 р. з урахуванням змін, внесених Законом України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо захисту прав інвесторів» № 289 – VIII від 07.04.2015 р.

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

** Зазначається 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.

1) посада*

Член Спостережної Ради (від акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»)

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

Дугадко Ганна Олександрівна

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

д/н

4) рік народження***

1971

5) освіта***

Вища

6) стаж роботи (років)***

24

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав***

ЗАТ АБ "РАДА БАНК", Заступник Голови Правління

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

05.10.2015 не більше, ніж на 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи перелічені у Статуті ПАТ «ПУМБ» та в Положенні про Спостережну Раду ПАТ «ПУМБ». Винагорода у натуральній формі емітентом не надавалася. Інформація про виплачену протягом 2016 року винагороду наведена у розділі «Опис бізнесу» даної Річної інформації емітента цінних паперів.

Позачерговими Загальними зборами ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» 05.10.2015р. (Протокол № 71) Дугадко Г.О. повторно переобрано Членом Спостережної Ради.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи – 24 роки. Посади, які обіймала протягом останніх п'яти років:

Менеджер з розвитку бізнесу, АТ «СКМ», 83001, вул. Мар'їнська, 1, м.Донецьк, Україна.

Згоду на розкриття паспортних даних не надано.

Починаючи з 01.05.2016 р. строк, на який обрано членів Спостережної ради, становить строк до наступних річних зборів Банку у відповідності до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» від 514-VI від 17.09.2008 р. з урахуванням змін, внесених Законом України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо захисту прав інвесторів» № 289 – VIII від 07.04.2015 р.

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

** Зазначається 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.

1) посада*

Член Спостережної Ради (незалежний член)

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

Курілко Сергій Євгенович

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

ЄДРПОУ юридичної особи

д/н

4) рік народження***

1961

5) освіта***

Вища

6) стаж роботи (років)***

38

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав***

ЗАТ «СКМ», юрисконсульт.

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

05.10.2015 не більше, ніж на 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи перелічені у Статуті ПАТ «ПУМБ» та в Положенні про Спостережну Раду ПАТ «ПУМБ». Винагорода у натуральній формі емітентом не надавалася. Інформація про виплачену протягом 2016 року винагороду наведена у розділі «Опис бізнесу» даної Річної інформації емітента цінних паперів.

Позачерговими Загальними зборами ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» 05.10.2015р. (Протокол №71) Курілко С.Є. повторно переобрано Членом Спостережної Ради.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи – 38 років.

Посади, які обіймав протягом останніх п'яти років:

Заступник директора, адвокат, ТОВ «ЮФ «ВОРОПАЄВ ТА ПАРТНЕРИ», 83001, м.Донецьк, вул. Мар'їнська,1.

Згоду на розкриття паспортних даних не надано.

Починаючи з 01.05.2016 р. строк, на який обрано членів Спостережної ради, становить строк до наступних річних зборів Банку у відповідності до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» від 514-VI від 17.09.2008 р. з урахуванням змін, внесених Законом України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо захисту прав інвесторів» № 289 – VIII від 07.04.2015 р.

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

** Зазначається 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.

1) посада*

Член Спостережної Ради (від акціонера SCM HOLDINGS LIMITED)

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

Поважна Маргарита Вікторівна

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

д/н

4) рік народження***

1973

5) освіта***

Вища

6) стаж роботи (років)***

21

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав***

АТ «СКМ» Заступник фінансового директора.

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

05.10.2015 не більше ніж на 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи перелічені у Статуті ПАТ «ПУМБ» та в Положенні про Спостережну Раду ПАТ «ПУМБ». Позачерговими Загальними зборами ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»

05.10.2015р. (Протокол № 71) Поважну М.В. повторно переобрано Членом Спостережної Ради.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи – 21 рік + 4 роки 9 місяців (включається у стаж для призначення пенсії).

Посади, які обіймала протягом останніх п'яти років:

Фінансовий директор, АТ «СКМ», 83001, вул. Мар'їнська, 1, м.Донецьк, Україна.

Починаючи з 01.05.2016 р. строк, на який обрано членів Спостережної ради, становить строк до

наступних річних зборів Банку у відповідності до вимог Закону України «Про акціонерні

товариства» від 514-VI від 17.09.2008 р. з урахуванням змін, внесених Законом України «Про

внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо захисту прав інвесторів» № 289 – VIII від 07.04.2015 р.

Згоду на розкриття паспортних даних не надано. Винагорода у натуральній формі емітентом не надавалася. Інформація про виплачену протягом 2016 року винагороду наведена у розділі «Опис бізнесу» даної Річної інформації емітента цінних паперів.

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

** Зазначається 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.

1) посада*

Член Спостережної Ради (від акціонера SCM HOLDINGS LIMITED)

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

Катанов Георгі Богомілов

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

д/н

4) рік народження***

1976

5) освіта***

Вища

6) стаж роботи (років)***

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав***

SCM ADVISORS (UK) LIMITED, Заступник директора

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

05.10.2015 не більше ніж на 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи перелічені у Статуті ПАТ «ПУМБ» та в Положенні про Спостережну Раду ПАТ «ПУМБ».

Позачерговими Загальними зборами ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» 05.10.2015р. (Протокол №71) Катанова Г.Б. повторно переобрано Членом Спостережної Ради. Загальний стаж роботи – 15 років.

Посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:

Заступник директора, SCM ADVISORS (UK) LIMITED (з січня 2014р.), 25 Парк Лейн, Лондон, Великобританія.

Віце-президент, ООО «Барклайс Капітал» (серпень 2013р-грудень 2013р.), 125047, пров. 4-й Лісовий, 4, м.Москва, Російська Федерація

Виконавчий директор, старший спеціаліст, ООО «Голдман Сакс» (липень 2008р.-червень 2013р.), 125047, вул.Гашека, 6, м.Москва, Російська Федерація.

Починаючи з 01.05.2016 р. строк, на який обрано членів Спостережної ради, становить строк до наступних річних зборів Банку у відповідності до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» від 514-VI від 17.09.2008 р. з урахуванням змін, внесених Законом України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо захисту прав інвесторів» № 289 – VIII від 07.04.2015 р.

Згоду на розкриття паспортних даних не надано. Винагорода у натуральній формі емітентом не надавалася. Інформація про виплачену протягом 2016 року винагороду наведена у розділі «Опис бізнесу» даної Річної інформації емітента цінних паперів. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

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

** Зазначається 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.

1) посада*

Член Спостережної Ради (незалежний член)

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

Щербинська Яна Володимирівна

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

д/н

4) рік народження***

1974

5) освіта***

Вища

6) стаж роботи (років)***

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав***

ЗАТ «Перший український міжнародний банк», Головний юрисконсульт.

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

05.10.2015 не більше ніж на 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи перелічені у Статуті ПАТ «ПУМБ» та в Положенні про Спостережну Раду ПАТ «ПУМБ».

Позачерговими Загальними зборами ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» 05.10.2015р. (Протокол №71) Щербинську Я.В.

повторно переобрано Членом Спостережної Ради. Загальний стаж роботи – 25 років.

Посади, які обіймала протягом останніх п'яти років:

ТОВ «ЮФ «ВОРОПАЄВ ТА ПАРТНЕРИ», юрист, 83001, м. Донецьк, вул. Мар'їнська,1.

Починаючи з 01.05.2016 р. строк, на який обрано членів Спостережної ради, становить строк до наступних річних зборів Банку у відповідності до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» від 514-VI від 17.09.2008 р. з урахуванням змін, внесених Законом України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо захисту прав інвесторів» № 289 – VIII від 07.04.2015 р.

Згоду на розкриття паспортних даних не надано. Винагорода у натуральній формі емітентом не надавалася. Інформація про виплачену протягом 2016 року винагороду наведена у розділі «Опис бізнесу» даної Річної інформації емітента цінних паперів. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

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

** Зазначається 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.

1) посада

Голова Правління

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

Черненко Сергій Павлович

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

д/н

4) рік народження**

1973

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

19

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ «ПУМБ», Виконуючий обов'язки Голови Правління

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

29.11.2012 термін не зазначено

9) Опис

У своїй діяльності Голова Правління керується чинним законодавством України, Статутом Банку, іншими внутрішніми документами Банку й рішеннями, прийнятими Загальними Зборами. Формує облікову політику банку згідно міжнародних та національних стандартів, забезпечує її реалізацію. Несе відповідальність за загальну фінансову політику банку, бюджет банку, а також ефективне управління ціновою політикою банку. Забезпечує контроль над організацією умов для виконання обліку, звітності та методології згідно міжнародних та національних стандартів. Визначає стандарти управлінського обліку та звітності, стратегічного планування й аналізу. Визначає політику банку з управління ризиками; визначає та контролює реалізацію стратегії роботи з клієнтами, які мають прострочену заборгованість. Координує роботу, пов'язану з погашенням проблемних активів банку й формуванням встановлених резервів під кредитні ризики.

Згідно рішення Спостережної Ради № 179 від 09.10.2012 року Черненка Сергія Павловича призначено на посаду Голови Правління ПАТ "ПУМБ". Рішення Комісії НБУ від 23.11.2012р. № 907. Дата вступу на посаду - 29.11.2012р.

27 жовтня 2014 року позачерговими Загальними зборами акціонерів ПАТ «ПУМБ», що скликані за рішенням Спостережної ради Банку відповідно до п. 5 ст. 47 ЗУ «Про акціонерні товариства» (Протокол № 67 від 27 жовтня 2014 р.) прийнято рішення про приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку та встановлено, що у результаті приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку останній стає правонаступником АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» щодо всіх його прав і зобов'язань згідно із Передавальним актом. Затверджено склад Правління ПАТ «ПУМБ» після завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку. Черненка Сергія Павловича переобрано на посаду Голови Правління ПАТ "ПУМБ" після дати завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку. Датою завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку була дата реєстрації змін до Статуту Банку у зв'язку із приєднанням – 19 липня 2016 року.

Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:

З 17.09.2008р. до 14.04.2011р. ПАТ «ПУМБ» - Заступник Голови Правління;

З 15.04.2011р. до 05.02.2012р. ПАТ «ПУМБ» - Перший Заступник Голови Правління;

З 06.02.2012р. до 09.10.2012р. ПАТ «ПУМБ» - Перший заступник Голови Правління – фінансовий директор;

З 10.10.2012р. до 28.11.2012р. ПАТ «ПУМБ» - Виконуючий обов'язки Голови Правління;

З 29.11.2012р. по теперішній час ПАТ «ПУМБ» - Голова Правління.

Загальний стаж роботи 19 років.

Згоду на розкриття паспортних даних не надано. Змін щодо зазначеної посадової особи в звітному періоді не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода у натуральній формі емітентом не надавалася. Інформація про виплачену протягом 2016 року винагороду наведена у розділі «Опис бізнесу» даної Річної інформації емітента цінних паперів.

* Зазначається 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.

1) посада

Заступник Голови Правління – фінансовий директор

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

Кожевин Ігор Олексійович

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

д/н

4) рік народження**

1972

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

23

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» - Заступник Голови Правління з фінансових питань

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

14.03.2013 термін не зазначено

9) Опис

У своїй діяльності Заступник Голови Правління – Фінансовий директор керується чинним законодавством України, Статутом Банку, іншими внутрішніми документами Банку й рішеннями, прийнятими Загальними Зборами.

Формує облікову політику банку згідно міжнародним та національним стандартам та забезпечує її реалізацію; координує здійснення контролю всіх необхідних рівнів за станом обліку та розрахунків шляхом визначення принципів, правил та об'ємів контролю. Керує активами та пасивами банку в частині розробки методології з внутрішнього трансфертного ціноутворення та впровадження його в управлінський облік, а також з управління ціноутворення щодо зовнішніх відсоткових ставок. Несе відповідальність за загальну фінансову політику банку, бюджет банку, а також ефективне управління ціновою політикою банку. Забезпечує отримання достовірної фінансової та податкової звітності шляхом визначення структури та правил функціонування єдиної системи звітності; супроводжує виконання податкової політики банку та податкового законодавства; координує роботу щодо проведення перевірок податкових органів, міжнародного та українського аудиту, перевірок НБУ.

Згідно рішення Спостережної ради від 01.03.2013 року (Протокол № 189) Кожевина Ігоря Олексійовича призначено на посаду Заступника Голови правління - Фінансового Директора, члена Правління ПАТ "ПУМБ".

27 жовтня 2014 року позачерговими Загальними зборами акціонерів ПАТ «ПУМБ», що скликані за рішенням Спостережної ради Банку відповідно до п. 5 ст. 47 ЗУ «Про акціонерні товариства» (Протокол № 67 від 27 жовтня 2014 р.) прийнято рішення про приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку та встановлено, що у результаті приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку останній стає правонаступником АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» щодо всіх його прав і зобов'язань згідно із Передавальним актом. Затверджено склад Правління ПАТ «ПУМБ» після завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку. Кожевина Ігора Олексійовича переобрано на посаду Заступника Голови Правління – фінансового директора ПАТ "ПУМБ" після дати завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку. Датою завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку була дата реєстрації змін до Статуту Банку у зв'язку із приєднанням – 19 липня 2016 року.

Посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:

З 01.03.2007р. до 31.01.2010р. АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» - директор адміністративно-економічного департаменту;

З 01.02.2010р. до 13.03.2013р. АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» - Заступник Голови Правління з фінансових питань;

З 14.03.2013р. по теперішній час ПАТ «ПУМБ» - Заступник Голови Правління – фінансовий директор.

Загальний стаж роботи 23 роки.

Згоду на розкриття паспортних даних не надано. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода у натуральній формі емітентом не надавалася.

Інформація про виплачену протягом 2016 року винагороду наведена у розділі «Опис бізнесу» даної Річної інформації емітента цінних паперів. Змін щодо зазначеної посадової особи в звітному періоді не було.

* Зазначається 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.

1) посада

Заступник Голови Правління

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

Волчков Олексій Анатолійович

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

д/н

4) рік народження**

1966

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

29

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "ІНДУСТРІАЛЬНО-ЕКСПОРТНИЙ БАНК", член Правління.

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

22.04.2010 термін не зазначено

9) Опис

У своїй діяльності Заступник Голови Правління керується чинним законодавством України, Статутом Банку, іншими внутрішніми документами Банку й рішеннями, прийнятими Загальними Зборами.

Визначає та реалізує політику банку на ринку операцій з юридичними особами. Забезпечує формування ефективної тарифної, відсоткової та продуктової політик. Бере участь в формуванні кредитної політики в координації з Кредитною радою, формує та забезпечує роботу каналів продажу банківських продуктів юридичним особам.

Згідно рішення Спостережної Ради № 117 від 21.04.2010 року Волчкова Олексія Анатолійовича прийнято на посаду Заступника Голови Правління ПАТ «ПУМБ» з 22.04.2010р.

21 жовтня 2011 року Спільними Позачерговими Загальними зборами акціонерів ПАТ "ПУМБ" та ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ДОНГОРБАНК» (Протокол № 60) прийнято рішення про затвердження складу Спостережної ради, Ревізійної комісії, Правління ПАТ «ПУМБ» як Банку- правонаступника ПАТ «ДОНГОРБАНК» у зв'язку з реорганізацією ПАТ «ДОНГОРБАНК» шляхом приєднання до ПАТ «ПУМБ». Призначено Волчкова Олексія Анатолійовича членом Правління Банку. Новопризначені особи до складу Спостережної ради, Правління та Ревізійної комісії ПАТ «ПУМБ» приступили до виконання своїх повноважень з дати державної реєстрації змін до Статуту ПАТ «ПУМБ», які викладені в новій редакції та затверджені на Зборах від 21 жовтня 2011 року – з 18.11.2011р.

27 жовтня 2014 року позачерговими Загальними зборами акціонерів ПАТ «ПУМБ», що скликані за рішенням Спостережної ради Банку відповідно до п. 5 ст. 47 ЗУ «Про акціонерні товариства» (Протокол № 67 від 27 жовтня 2014 р.) прийнято рішення про приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС

КАПІТАЛ» до Банку та встановлено, що у результаті приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку останній стає правонаступником АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» щодо всіх його прав і зобов'язань згідно із Передавальним актом.

Затверджено склад Правління ПАТ «ПУМБ» після завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку. Волчкова Олексія Анатолійовича переобрано на посаду Заступника Голови Правління ПАТ "ПУМБ" після дати завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку. Датою завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку була дата реєстрації змін до Статуту Банку у зв'язку із приєднанням – 19 липня 2016 року.

Посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:

З 09.07.2007р. до 21.04.2010р. ПАТ «Індустріально-Експортний Банк» - член Правління;

З 22.04.2010р. по теперішній час ПАТ «ПУМБ» - Заступник Голови Правління.

Загальний стаж роботи 29 років.

Згоду на розкриття паспортних даних не надано. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода у натуральній формі емітентом не надавалася.

Інформація про виплачену протягом 2016 року винагороду наведена у розділі «Опис бізнесу» даної Річної інформації емітента цінних паперів. Змін щодо зазначеної посадової особи в звітному періоді не було.

* Зазначається 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.

1) посада

Заступник Голови Правління

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

Загородников Артур Германович

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

д/н

4) рік народження**

1967

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

22

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ЗАТ "Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк", Перший Заступник Голови Правління.

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

20.12.2012 термін не зазначено

9) Опис

У своїй діяльності Заступник Голови Правління керується чинним законодавством України, Статутом Банку, іншими внутрішніми документами Банку й рішеннями, прийнятими Загальними Зборами.

Супроводжує удосконалення системи залучення та утримання великих корпоративних клієнтів з державною формою власності з урахуванням інноваційних підходів, індивідуальних особливостей

клієнтів і використання найбільш актуальних банківських продуктів; контролює роботу з органами виконавчої влади, роботу з окремими проектами по простроченій заборгованості. Згідно рішення Спостережної Ради № 108 від 12.11.2009р. Загородникова Артура Германовича прийнято на посаду Заступника Голови Правління ПАТ «ПУМБ» у зв'язку із виробничою необхідністю на період з 16.11.2009р. по 15.02.2010р. Згідно Наказу № 118 ОС від 26.01.2010 р. строк перебування на посаді Заступника Голови Правління Загородникова Артура Германовича подовжено на невизначений термін. Згідно Протоколу Спостережної Ради № 186 від 19.12.2012 р. Загородникова Артура Германовича призначено членом Правління, 20.12.2012р. – дата введення до складу Правління, термін не визначено.

27 жовтня 2014 року позачерговими Загальними зборами акціонерів ПАТ «ПУМБ», що скликані за рішенням Спостережної ради Банку відповідно до п. 5 ст. 47 ЗУ «Про акціонерні товариства» (Протокол № 67 від 27 жовтня 2014 р.) прийнято рішення про приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку та встановлено, що у результаті приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку останній стає правонаступником АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» щодо всіх його прав і зобов'язань згідно із Передавальним актом.

Затверджено склад Правління ПАТ «ПУМБ» після завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку.

Загородникова Артура Германовича переобрано на посаду Заступника Голови Правління ПАТ "ПУМБ" після дати завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку.

Датою завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку була дата реєстрації змін до Статуту Банку у зв'язку із приєднанням – 19 липня 2016 року.

Посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:

З 17.01.2005р. до 16.03.2009р. ТОВ «Український фінансовий світ» - Президент;

З 16.03.2009р. до 04.06.2009р. ЗАТ «Промислово-Інвестиційний Банк» - Перший заступник Голови Правління;

З 16.11.2009р. по теперішній час ПАТ «ПУМБ» - Заступник Голови Правління.

Загальний стаж роботи 22 роки.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоду на розкриття паспортних даних не надано. Винагорода у натуральній формі емітентом не надавалася. Інформація про виплачену протягом 2016 року винагороду наведена у розділі «Опис бізнесу» даної Річної інформації емітента цінних паперів. Змін щодо зазначеної посадової особи в звітному періоді не було.

* Зазначається 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.

1) посада

Заступник Голови Правління

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

Рубай Себастьян

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

д/н

4) рік народження**

1976

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

14

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ «Банк Ренесанс Капітал», Голова Правління

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

29.09.2014 термін не зазначено

9) Опис

У своїй діяльності Заступник Голови Правління керується чинним законодавством України, Статутом Банку, іншими внутрішніми документами Банку й рішеннями, прийнятими Загальними Зборами.

Оцінює ринкові можливості, визначає, рекомендує, впроваджує та моніторить стратегію банку в роздрібному бізнесі з метою досягнення та утримання банком конкурентної переваги та результатів, визначених стратегією банку. Забезпечує досягнення прибутковості та підтримання стабільного росту роздрібного бізнесу. Знаходить та реалізовує можливості неорганічного росту бізнесу шляхом злиття та поглинання в сфері роздрібного бізнесу та споживчого кредитування. Розробляє ефективну організаційну структуру вертикалі роздрібного бізнесу. Здійснює контроль організації ефективної віддаленої взаємодії з клієнтами, потенційними клієнтами, партнерами Банку та іншими зацікавленими особами.

Згідно рішення Спостережної ради №213 від 26.09.2014 року Рубая Себастьяна призначено на посаду Заступника Голови Правління, члена Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК».

27 жовтня 2014 року позачерговими Загальними зборами акціонерів ПАТ «ПУМБ», що скликані за рішенням Спостережної ради Банку відповідно до п. 5 ст. 47 ЗУ «Про акціонерні товариства» (Протокол № 67 від 27 жовтня 2014 р.) прийнято рішення про приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку та встановлено, що у результаті приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку останній стає правонаступником АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» щодо всіх його прав і зобов'язань згідно із Передавальним актом.

Затверджено склад Правління ПАТ «ПУМБ» після завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку. Рубая Себастьяна переобрано на посаду Заступника Голови Правління ПАТ "ПУМБ" після дати завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку. Датою завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку була дата реєстрації змін до Статуту Банку у зв'язку із приєднанням – 19 липня 2016 року.

Посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:

З 07.12.2009р. до 20.06.2011р. – ПАТ «Банк Ренесанс Капітал», Президент.

З 21.06.2011р. до 26.09.2014р. – ПАТ «Банк Ренесанс Капітал», Голова Правління.

З 29.09.2014р. по теперішній час ПАТ «ПУМБ» - Заступник Голови Правління.

Загальний стаж роботи 14 років.

Згоду на розкриття паспортних даних не надано. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода у натуральній формі емітентом не надавалася. Інформація про виплачену протягом 2016 року винагороду наведена у розділі «Опис бізнесу» даної Річної інформації емітента цінних паперів.

Змін щодо зазначеної посадової особи в звітному періоді не було.

* Зазначається 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.

1) посада

Заступник Голови Правління

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

Школяренко Костянтин Олександрович

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

д/н

4) рік народження**

1980

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

16

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "Донгорбанк", Заступник Голови Правління.

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

16.07.2011 термін не зазначено

9) Опис

У своїй діяльності Заступник Голови Правління керується чинним законодавством України, Статутом Банку, іншими внутрішніми документами Банку й рішеннями, прийнятими Загальними Зборами.

Впроваджує політики Банку в галузі удосконалення системи погашення проблемної заборгованості для забезпечення стабільного розвитку банку.

Згідно рішення Спостережної ради № 138 від 25.02.2011 внести зміни до деяких рішень Спостережної ради від 17.02.2011 року (Протокол № 136) призначено Школяренко Костянтина Олександровича на посаду Заступника Голови Правління ПАТ «ПУМБ» за сумісництвом у зв'язку із виробничою необхідністю з 01.03.2011р. 15.07.2011 р.- прийнято рішення Спостережної ради (Протокол № 152) про переведення на посаду (як основне місце роботи), 16.07.2011р. – дата вступу на посаду, безстроково.

21 жовтня 2011 року Спільними Позачерговими Загальними зборами акціонерів ПАТ "ПУМБ" та ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ДОНГОРБАНК» (Протокол № 60) (далі- «Збори») прийнято рішення про затвердження складу Спостережної ради, Ревізійної комісії, Правління ПАТ«ПУМБ» як Банку- правонаступника ПАТ«ДОНГОРБАНК» у зв'язку з реорганізацією ПАТ «ДОНГОРБАНК» шляхом приєднання до ПАТ «ПУМБ». Призначено Школяренко Костянтина Олександровича членом Правління Банку.

Новопризначені особи до складу Спостережної ради, Правління та Ревізійної комісії ПАТ «ПУМБ» приступили до виконання своїх повноважень з дати державної реєстрації змін до Статуту ПАТ «ПУМБ», які викладені в новій редакції та затверджені на Зборах від 21 жовтня 2011 року – з 18.11.2011р.

27 жовтня 2014 року позачерговими Загальними зборами акціонерів ПАТ «ПУМБ», що скликані за рішенням Спостережної ради Банку відповідно до п. 5 ст. 47 ЗУ «Про акціонерні товариства» (Протокол № 67 від 27 жовтня 2014 р.) прийнято рішення про приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку та встановлено, що у результаті приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку останній стає правонаступником АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» щодо всіх його прав і зобов'язань згідно із Передавальним актом.

Затверджено склад Правління ПАТ «ПУМБ» після завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку.

Пана Школяренка Костянтина Олександровича переобрано на посаду Заступника Голови Правління ПАТ "ПУМБ" після дати завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку. Датою завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку була дата реєстрації змін до Статуту Банку у зв'язку із приєднанням – 19 липня 2016 року.

Посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:

З 26.08.2009р. до 15.07.2011р. ПАТ «Донгорбанк» - заступник Голови Правління;

З 01.03.2011р. до 15.07.2011р. ПАТ «ПУМБ», за сумісництвом - Заступник Голови Правління;

З 16.07.2011р. по теперішній час ПАТ «ПУМБ» - Заступник Голови Правління.

Загальний стаж роботи 16 років.

Згоду на розкриття паспортних даних не надано. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода у натуральній формі емітентом не надавалася. Інформація про виплачену протягом 2016 року винагороду наведена у розділі «Опис бізнесу» даної Річної інформації емітента цінних паперів. Змін щодо зазначеної посадової особи в звітному періоді не було.

* Зазначається 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.

1) посада

Заступник Голови Правління

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

Косенко Наталія Феліксівна

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

д/н

4) рік народження**

1957

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

37

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "Донгорбанк", Голова Правління.

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

16.07.2011 термін не зазначено

9) Опис

У своїй діяльності Заступник Голови Правління керується чинним законодавством України, Статутом Банку, іншими внутрішніми документами Банку й рішеннями, прийнятими Загальними Зборами.

Відповідає за ефективну роботу точок продажу. Організує сумісну роботу з підрозділами банку по моніторингу діяльності відділень Банку: ефективність роботи існуючих відділень, необхідність відкриття нових точок продажу. Забезпечує контроль за реалізацією цінової та технологічних політик банку у процесі проведення будівельних робіт та капітальних ремонтів; супроводжує питання, пов'язані з забезпеченням життєдіяльності банку. Визначає основні напрямки роботи служби інкасації та відповідає за її ефективну роботу. Супроводжує питання, пов'язані з проведенням платежів. Визначає основні напрямки роботи з грошового обігу, неторгових та касових операцій. Здійснює загальне керівництво та координацію робіт у сфері охорони праці, забезпечує функціонування Системи охорони праці банку згідно законодавчим та нормативно-правовим актам України.

Згідно рішення Спостережної ради № 138 від 25.02.2011 внести зміни до деяких рішень Спостережної ради від 17.02.2011 року (Протокол № 136), призначено Косенко Наталію Феліксівну на посаду Заступника Голови Правління ПАТ «ПУМБ» за сумісництвом у зв'язку із виробничою необхідністю з 01.03.2011р. 15.07.2011 р.- прийнято рішення Спостережної ради

(Протокол 152) про переведення на посаду (як основне місце роботи), 16.07.2011р. – дата вступу на посаду, безстроково.

21 жовтня 2011 року Спільними Позачерговими Загальними зборами акціонерів ПАТ "ПУМБ" та ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ДОНГОРБАНК» (Протокол № 60) (далі-«Збори») прийнято рішення про затвердження складу Спостережної ради, Ревізійної комісії, Правління ПАТ«ПУМБ» як Банку- правонаступника ПАТ«ДОНГОРБАНК» у зв'язку з реорганізацією ПАТ «ДОНГОРБАНК» шляхом приєднання до ПАТ «ПУМБ». Призначено Косенко Наталію Феліксівну членом Правління Банку.

Новопризначені особи до складу Спостережної ради, Правління та Ревізійної комісії ПАТ «ПУМБ» приступили до виконання своїх повноважень з дати державної реєстрації змін до Статуту ПАТ «ПУМБ», які викладені в новій редакції та затверджені на Зборах від 21 жовтня 2011 року – з 18.11.2011р.

27 жовтня 2014 року позачерговими Загальними зборами акціонерів ПАТ «ПУМБ», що скликані за рішенням Спостережної ради Банку відповідно до п. 5 ст. 47 ЗУ «Про акціонерні товариства» (Протокол № 67 від 27 жовтня 2014 р.) прийнято рішення про приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку та встановлено, що у результаті приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку останній стає правонаступником АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» щодо всіх його прав і зобов'язань згідно із Передавальним актом.

Затверджено склад Правління ПАТ «ПУМБ» після завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку. Косенко Наталію Феліксівну переобрано на посаду Заступника Голови Правління ПАТ "ПУМБ" після дати завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку. Датою завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку була дата реєстрації змін до Статуту Банку у зв'язку із приєднанням – 19 липня 2016 року.

Посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:

З 17.09.2009р. до 15.07.2011р. ПАТ «Донгорбанк» - Голова Правління;

З 01.03.2011р. до 15.07.2011р. ПАТ «ПУМБ», за сумісництвом - Заступник Голови Правління;

З 16.07.2011р. по теперішній час ПАТ «ПУМБ» - Заступник Голови Правління.

Загальний стаж роботи 37 років.

Згоду на розкриття паспортних даних не надано. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода у натуральній формі емітентом не надавалася. Інформація про виплачену протягом 2016 року винагороду наведена у розділі «Опис бізнесу» даної Річної інформації емітента цінних паперів. Змін щодо зазначеної посадової особи в звітному періоді не було.

* Зазначається 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.

1) посада

Заступник Голови Правління

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

Костюченко Тетяна Василівна

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

д/н

4) рік народження**

1967

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "Універсал Банк", Директор Департаменту по роботі з персоналом.

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

16.09.2013 термін не зазначено

9) Опис

У своїй діяльності Заступник Голови Правління керується чинним законодавством України, Статутом Банку, іншими внутрішніми документами Банку й рішеннями, прийнятими Загальними Зборами.

Керівництво роботою з персоналом. Визначення та координація розвитку і впровадження стратегічних політик і практик в галузі управління персоналом, спрямованих на досягнення фінансових цілей і стандартів банку. Планування та впровадження акцій, націлених на підтримку та розвиток існуючої внутрішньої культури і цінностей банку. Визначення політики банку в області підбору та найму персоналу, а також його подальшого розвитку та навчання. Розробка та супроводження впровадження системи мотивації персоналу, регулярний моніторинг змін на ринку оплати праці.

Згідно рішення Спостережної ради № 196 від 16.09.2013 року пані Костюченко Тетяну Василівну призначено на посаду Заступника Голови Правління, члена Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК».

27 жовтня 2014 року позачерговими Загальними зборами акціонерів ПАТ «ПУМБ», що скликані за рішенням Спостережної ради Банку відповідно до п. 5 ст. 47 ЗУ «Про акціонерні товариства» (Протокол № 67 від 27 жовтня 2014 р.) прийнято рішення про приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку та встановлено, що у результаті приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку останній стає правонаступником АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» щодо всіх його прав і зобов'язань згідно із Передавальним актом.

Затверджено склад Правління ПАТ «ПУМБ» після завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку. Костюченко Тетяну Василівну переобрано на посаду Заступника Голови Правління ПАТ "ПУМБ" після дати завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку.

Датою завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку була дата реєстрації змін до Статуту Банку у зв'язку із приєднанням – 19 липня 2016 року.

Посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:

З 11.09.2007р. до 13.09.2013р. – ПАТ «Універсал Банк», Директор Департаменту по роботі з персоналом.

З 16.09.2013р. по теперішній час ПАТ «ПУМБ» - Заступник Голови Правління.

Загальний стаж роботи 25 років.

Згоду на розкриття паспортних даних не надано. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода у натуральній формі емітентом не надавалася. Інформація про виплачену протягом 2016 року винагороду наведена у розділі «Опис бізнесу» даної Річної інформації емітента цінних паперів. Змін щодо зазначеної посадової особи в звітному періоді не було.

* Зазначається 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.

1) посада

Заступник Голови Правління

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

Єременко Федот Євгенійович

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

д/н

4) рік народження**

1977

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

22

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ «ПУМБ» - Керівник Департаменту ризик-менеджменту

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

17.12.2013 термін не зазначено

9) Опис

У своїй діяльності Заступник Голови Правління керується чинним законодавством України, Статутом Банку, іншими внутрішніми документами Банку й рішеннями, прийнятими Загальними Зборами.

Визначає політику банку в управлінні ризиками. Координує роботу, пов'язану з формуванням встановлених резервів під кредитні ризики.

Згідно рішення Спостережної ради №201 від 17.12.2013 року Єременко Федота Євгенійовича призначено на посаду Заступника Голови Правління, члена Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК».

27 жовтня 2014 року позачерговими Загальними зборами акціонерів ПАТ «ПУМБ», що скликані за рішенням Спостережної ради Банку відповідно до п. 5 ст. 47 ЗУ «Про акціонерні товариства» (Протокол № 67 від 27 жовтня 2014 р.) прийнято рішення про приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку та встановлено, що у результаті приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку останній стає правонаступником АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» щодо всіх його прав і зобов'язань згідно із Передавальним актом.

Затверджено склад Правління ПАТ «ПУМБ» після завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку. Єременко Федота Євгенійовича переобрано на посаду Заступника Голови Правління ПАТ "ПУМБ" після дати завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку.

Датою завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку була дата реєстрації змін до Статуту Банку у зв'язку із приєднанням – 19 липня 2016 року.

Посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:

З 21.02.2006р. до 31.08.2010р. – ПАТ «ПУМБ», начальник Управління кредитних ризиків.

З 01.09.2010р. до 31.07.2012р. – ПАТ «ПУМБ», керівник Департаменту кредитних ризиків.

З 01.08.2012р. до 16.12.2013р. – ПАТ «ПУМБ», керівник Департаменту ризик-менеджменту.

З 17.12.2013р. по теперішній час ПАТ «ПУМБ» - Заступник Голови Правління.

Загальний стаж роботи 22 роки.

Згоду на розкриття паспортних даних не надано. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода у натуральній формі емітентом не надавалася.

Інформація про виплачену протягом 2016 року винагороду наведена у розділі «Опис бізнесу» даної Річної інформації емітента цінних паперів.

* Зазначається 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.

1) посада

Начальник Управління протидії легалізації грошей, отриманих злочинним шляхом, член Правління

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

Хара Едуард Анатолійович

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

д/н

4) рік народження**

1968

5) освіта**

6) стаж роботи (років)**

27

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ «Донгорбанк», Начальник Управління фінансового моніторингу.

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

16.07.2011 термін не зазначено

9) Опис

У своїй діяльності Начальник Управління протидії легалізації грошей, отриманих злочинним шляхом керується чинним законодавством України, Статутом Банку, іншими внутрішніми документами Банку й рішеннями, прийнятими Загальними Зборами.

Забезпечення ефективного функціонування й постійне удосконалення внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу, включаючи управління ризиками легалізації кримінальних доходів й фінансування тероризму, з безумовним дотриманням вимог діючого законодавства. Згідно рішення Спостережної ради № 141 від 24.03.2011 року Хару Едуарда Анатолійовича призначено на посаду начальника Управління протидії легалізації грошей, одержаних злочинним шляхом, за сумісництвом, у зв'язку із виробничою необхідністю з 01.04.2011р. Введено Хару Едуарда Анатолійовича до складу Правління ПАТ «ПУМБ» з 01.04.2011р., є відповідальним за проведення фінансового моніторингу в Банку.

21 жовтня 2011 року Спільними Позачерговими Загальними зборами акціонерів ПАТ "ПУМБ" та ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ДОНГОРБАНК» (Протокол № 60) (далі-«Збори») прийнято рішення про затвердження складу Спостережної ради, Ревізійної комісії, Правління ПАТ«ПУМБ» як Банку- правонаступника ПАТ«ДОНГОРБАНК» у зв'язку з реорганізацією ПАТ «ДОНГОРБАНК» шляхом приєднання до ПАТ «ПУМБ». Призначено Хару Едуарда Анатолійовича членом Правління Банку.

Новопризначені особи до складу Спостережної ради, Правління та Ревізійної комісії ПАТ «ПУМБ» приступили до виконання своїх повноважень з дати державної реєстрації змін до Статуту ПАТ «ПУМБ», які викладені в новій редакції та затверджені на Зборах від 21 жовтня 2011 року – з 18.11.2011р.

27 жовтня 2014 року позачерговими Загальними зборами акціонерів ПАТ «ПУМБ», що скликані за

рішенням Спостережної ради Банку відповідно до п. 5 ст. 47 ЗУ «Про акціонерні товариства» (Протокол № 67 від 27 жовтня 2014 р.) прийнято рішення про приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку та встановлено, що у результаті приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку останній стає правонаступником АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» щодо всіх його прав і зобов'язань згідно із Передавальним актом.

Затверджено склад Правління ПАТ «ПУМБ» після завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку. Хару Едуарда Анатолійовича переобрано на посаду члена Правління ПАТ "ПУМБ" після дати завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку. Датою завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку була дата реєстрації змін до Статуту Банку у зв'язку із приєднанням – 19 липня 2016 року.

Посади, які обіймав протягом останніх п'яти років:

З 01.03.2007р. до 15.07.2011р. ПАТ «Донгорбанк» - начальник Управління фінансового моніторингу;

З 01.04.2011р. до 15.07.2011р. ПАТ «ПУМБ», за сумісництвом - начальник Управління з протидії легалізації грошей, отриманих злочинним шляхом;

З 16.07.2011р. по теперішній час ПАТ «ПУМБ» - начальник Управління з протидії легалізації грошей, отриманих злочинним шляхом.

Загальний стаж роботи 27 років.

Згоду на розкриття паспортних даних не надано. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода у натуральній формі емітентом не надавалася. Інформація про виплачену протягом 2016 року винагороду наведена у розділі «Опис бізнесу» даної Річної інформації емітента цінних паперів.

* Зазначається 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.

1) посада

Головний бухгалтер

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

Полещук Олена Олегівна

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

д/н

4) рік народження**

1978

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

16

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ «ПУМБ», заступник Головного бухгалтера.

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

16.02.2015 термін не зазначено

9) Опис

У своїй діяльності Головний бухгалтер керується чинним законодавством України, Статутом Банку, іншими внутрішніми документами Банку й рішеннями, прийнятими Загальними Зборами.

Організація роботи та контроль за формуванням статистичної та фінансової звітності до Національного банку України та ФГВФО; організація бухгалтерського контролю за банківськими операціями; підтримка в актуальному стані нормативної бази щодо організації бухгалтерського обліку.

На підставі рішення Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем (Рішення № 51 від 10 лютого 2015 року) та Наказу Голови Правління ПАТ «ПУМБ» (Наказ № 80 ОС від 16 лютого 2015 року) заступника Головного бухгалтера Полещук Олену Олегівну переведено з 16 лютого 2015 року на посаду Головного бухгалтера. Строк, на який призначено - безстроково.

Посади, які обіймала протягом останніх п'яти років:

З 17.04.2008р. до 12.05.2011р. ПАТ «Банк Ренесанс Капітал» - заступник головного бухгалтера Департаменту фінансів та бухгалтерського обліку;

З 13.05.2011р. до 31.03.2014р. ПАТ «Банк Ренесанс Капітал» - Головний бухгалтер, директор Департаменту фінансів та бухгалтерського обліку;

З 01.04.2014р. до 12.11.2014р. ПАТ «ПУМБ» - заступник Фінансового директора Департаменту фінансового обліку, податків та звітності;

З 13.11.2014р. по 15.02.2015р. ПАТ «ПУМБ» - заступник Головного бухгалтера.

З 16.02.2015р. по теперішній час ПАТ «ПУМБ» - Головний бухгалтер.

Загальний стаж роботи 16 років.

Згоду на розкриття паспортних даних не надано. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода у натуральній формі емітентом не надавалася. Інформація про виплачену протягом 2016 року винагороду наведена у розділі «Опис бізнесу» даної Річної інформації емітента цінних паперів.

* Зазначається 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.

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

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	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	привілейовані на пред'явника
ТОВ "СКМ ФІНАНС"	33340407	83001 Україна Донецька - м. Донецьк вул. Постишева, 117	13212819	92.2433		13212819	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**		Кількість акцій (штук)	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	привілейовані на пред'явника
Усього			13212819	92.2433		13212819	0	0	0

* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, імені, по батькові.

** Заповнювати необов'язково.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	26.02.2016	
Кворум зборів**	92.2433	
Опис	Порядок денний: 1. Про обрання Секретаря та Лічильної комісії Зборів. 2. Про затвердження заходів щодо приведення значень економічних нормативів Банку у відповідність до вимог Національного банку України. Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: відсутні. Особа, що ініціювала проведення зборів: Спостережна рада. Результати розгляду питань порядку денного: всі питання порядку денного були розглянуті, по ним прийняті рішення.	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	19.04.2016	
Кворум зборів**	92.243295	
Опис	Порядок денний: 1. Про обрання Секретаря та Лічильної комісії Зборів. 2. Про затвердження річних результатів діяльності (річного звіту) Банку за 2015 рік. 3. Про затвердження заходів за результатами розгляду висновку зовнішнього аудиту відносно річних результатів діяльності (річного звіту) Банку за 2015 рік. 4. Звіт та висновки Ревізійної комісії Банку відносно річних результатів діяльності (річного звіту) Банку за 2015 рік та прийняття рішень за результатами їх розгляду. 5. Звіт та висновки Правління Банку про результати фінансово-господарської діяльності Банку за 2015 рік та прийняття рішень за результатами їх розгляду. 6. Звіт Спостережної ради Банку за 2015 рік та прийняття рішень за результатами його розгляду. 7. Про покриття збитків Банку за 2015 рік. Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: відсутні. Результати розгляду питань порядку денного: всі питання порядку денного були розглянуті, по ним прийняті рішення.	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	30.08.2016	
Кворум зборів**	92.243295	
Опис	Порядок денний: 1. Про обрання Секретаря та Лічильної комісії Зборів. 2. Про затвердження порядку та способу засвідчення бюлетенів для голосування на Загальних зборах акціонерів Банку. 3. Про затвердження умов цивільно-правового договору, що укладається з членом Спостережної ради Банку Дугадко Г.О., встановлення розміру її винагороди. 4. Затвердження кошторису для оплати за цивільно-правовим договором, що укладається з членом Спостережної ради Банку Дугадко Г.О. 5. Про обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правового договору, що укладається з членом Спостережної ради Банку Дугадко Г.О. Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: відсутні. Особа, що ініціювала проведення зборів: Спостережна рада. Результати розгляду питань порядку денного: всі питання порядку денного були розглянуті, по ним прийняті рішення.	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	17.11.2016	
Кворум зборів**	92.243295	
Опис	Порядок денний: 1. Про обрання Секретаря та Лічильної комісії Зборів. 2. Про ліквідацію Ревізійної комісії Банку. 3. Про визнання таким, що втратило чинність, Положення про Ревізійну комісію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК». 4. Про припинення повноважень Голови та членів Ревізійної комісії Банку. 5. Про внесення змін до Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» шляхом його викладення у новій редакції. 6. Про затвердження Положення про Загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» у новій редакції. 7. Про затвердження Положення про Спостережну Раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» у новій редакції. 8. Про затвердження Положення про Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» у новій редакції. Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: відсутні. Особа, що ініціювала проведення зборів: Спостережна рада. Результати розгляду питань порядку денного: всі питання порядку денного були розглянуті, по ним прийняті рішення.	

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	04107 Україна - м. Київ вул. Тропініна, 7г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 263463
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 585 42 40
Факс	(044) 585 42 40
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку – клірингова діяльність
Опис	Юридична особа, яка має статус та умови функціонування з обслуговування договорів на фінансових ринках як банку (банківська ліцензія № 271 від 06.09.2013р.). Надає клірингові послуги ПАТ "ПУМБ" на фондовому ринку. 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".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПАТ "НДУ"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	04071 Україна - м. Київ вул. Нижній Вал, 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 271447
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Адміністрація Державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.03.2015
Міжміський код та телефон	044 5910404
Факс	044 5910404
Вид діяльності	Центральний депозитарій; надання послуг у галузі криптографічного захисту інформації
Опис	Юридична особа, яка надає послуги ПАТ "ПУМБ", як Центральний депозитарій (відкриття та ведення рахунків у цінних паперах емітентів) та акредитований центр сертифікації ключів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПАТ "Фондова біржа "ПФТС"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	21672206
Місцезнаходження	01004 Україна - м. Київ вул. Шовковична, 42-44

Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД № 034421
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.06.2012
Міжміський код та телефон	044 2775000
Факс	044 2775001
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку.
Опис	Юридична особа, яка надає послуги ПАТ "ПУМБ", як організатор торгівлі цінними паперами на фондовому ринку.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПАТ "ФБ "Перспектива"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	33718227
Місцезнаходження	49000 Україна Дніпропетровська - м. Дніпро вул. Воскресенська, буд.30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	231
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.03.2008
Міжміський код та телефон	044 5376212
Факс	056 3739594
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку.
Опис	Юридична особа, яка надає послуги ПАТ "ПУМБ", як організатор торгівлі цінними паперами на фондовому ринку.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Кредит – Рейтинг»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	31752402
Місцезнаходження	04080 Україна - м. Київ вул. Верхній Вал, 72
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	6
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	+380 (44) 490 25 50
Факс	+380 (44) 490 25 54
Вид діяльності	Надає рейтинги і публікує незалежні висновки про кредитоспроможність емітентів і кредитну якість їх паперів
Опис	Здійснює рейтингову оцінку ПАТ "ПУМБ" та публікує незалежні висновки про кредитоспроможність і кредитну якість паперів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Ернст енд Янг Аудиторські послуги"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	33306921
Місцезнаходження	01001 Україна - м. Київ вул. Хрещатик, 19А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3516
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.01.2005
Міжміський код та телефон	(044) 490 30 00
Факс	(044) 490 30 30
Вид діяльності	Аудиторські послуги
Опис	Міжнародно-визнаний лідер з аудиту, оподаткування і права, консультаційного супроводу трансакцій і консультування з питань ведення бізнесу. Свідоцтво Аудиторської палати України про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №3516 від 27.01.2005 року. Дата продовження дії: 25.09.2019 року. Свідоцтво Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів серії П №000241, строк дії Свідоцтва: з 19.03.2013 по 25.09.2019.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство «Українська акціонерна страхова компанія АСКА»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	13490997
Місцезнаходження	69005 Україна Запорізька - м.Запоріжжя вул. Перемоги, 6.97-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АГ № 569967
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.04.2011
Міжміський код та телефон	044 5202201;0-800-601-701
Факс	044 5202203
Вид діяльності	1. Страхування майна; 2. Страхування відповідальності перед третіми особами; 3. Страхування від нещасних випадків; 4. Добровільне страхування наземного транспорту 5. Страхування цінностей в касових зонах
Опис	Юридична особа, яка надає послуги: 1. Страхування майна; 2. Страхування відповідальності перед третіми особами; 3. Страхування від нещасних випадків; 4. Добровільне страхування наземного транспорту; 5. Страхування цінностей в касових зонах. Та має наступні ліцензії: 1. Ліцензія на добровільне страхування майна Серія АГ №569967, дата видачі 26.04.2011р.

	2. Ліцензія на добровільне страхування відповідальності перед третіми особами Серія АГ № 569961, дата видачі 26.04.2011р. 3. Ліцензія на добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного) Серія АГ № 569982, дата видачі 26.04.2011р. 4. Ліцензія на добровільне страхування від нещасних випадків Серія АГ № 569985, дата видачі 26.04.2011р.
--	---

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	04080 Україна - м. Київ вул. Кирилівська, б.40
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 641973
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.06.2015
Міжміський код та телефон	044 4636421
Факс	044 4637440
Вид діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя
Опис	Юридична особа, яка надає послуги страхування ризиків, пов'язаних з перевезенням та інкасацією цінностей

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПрАТ "Українська міжбанківська валютна біржа"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	22877057
Місцезнаходження	04070 Україна - м. Київ вул. Межигірська, 1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №498025
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.11.2009
Міжміський код та телефон	(044) 4615430
Факс	(044) 4615431
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	Юридична особа, яка надає послуги ПАТ "ПУМБ", як організатор торгівлі цінними паперами на фондовому ринку.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Адвокатське об'єднання «Арцінгер»
Організаційно-правова форма	Інші організаційно-правові форми
Код за ЄДРПОУ	36958968
Місцезнаходження	01032 Україна - м. Київ вул. Жилянська 75, 5 поверх
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н

Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	044 3905530
Факс	044 3905540
Вид діяльності	Діяльність у сфері права (основний)
Опис	Адвокатське об'єднання «АРЦІНГЕР» дотримується високих стандартів надання юридичних послуг та є надійним партнером з урахуванням величезного досвіду роботи в різних секторах бізнесу та сферах юридичної практики, таких як: М & А, корпоративне право, нерухомість та будівництво, антимонопольне та конкурентне право, судове та арбітражне представництво, інтелектуальна власність, податкове право, банківське та фінансове право, ДПП, державні закупівлі, трудове право, відносини з державними органами, приватний капітал / інвестиції, ринки капіталу та IPO.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Фізична особа-підприємець Бондарєв Тімур Борисович
Організаційно-правова форма	Підприємець - фізична особа
Код за ЄДРПОУ	2780908597
Місцезнаходження	07500 Україна Київська Баришівський район селище міського типу Баришівка вул. Комарова, будинок 25.
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	044 205 04 83
Факс	044 390 55 33
Вид діяльності	Діяльність у сфері права (основний); Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна
Опис	Надання юридичних послуг.

X. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18.08.2011	416/1/11	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA0508271006	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	230.00	14323880	3294492400.00	100
Опис		Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 27 грудня 2007 року №547/1/07, дата видачі 30 грудня 2009 р. та Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 18 серпня 2011 року №416/1/11-Т, які видані Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, вважається такими, що втратили чинність. 28.09.2009р. - дата допущення акцій простих іменних ПАТ "ПУМБ" до обігу на ПАТ "Фондова біржа ПФТС" без включення до біржового реєстру. 26.11.2015р. акції ПАТ "ПУМБ" включені в біржовий список ПАТ "ФБ "Перспектива", рівень лістингу – поза лістингові, 29.04.2016 року виключені з біржового списку за ініціативою Банку. Акції надають своїм власникам права згідно чинного законодавства України.							

XI. Опис бізнесу

Важливі події розвитку (у тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ)

Примітка 1 до фінансової звітності за 2016 рік

Основна діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» було засновано 20 листопада 1991 року. Банк розпочав свою діяльність у квітні 1992 року. Банк надає повний спектр банківських послуг, включаючи залучення депозитів та надання кредитів, інвестування в цінні папери, платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну валют, випуск та процесінг платіжних карток.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 2 вересня 1999 року (реєстраційне свідоцтво № 102 від 29 вересня 2009 року), що діє відповідно до Закону України № 2740-III «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб». Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу (у 2015 році - 200 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2015 року акціонерами Банку є ТОВ «СКМ ФІНАНС» (92,2% акціонерного капіталу), SCM HOLDINGS LIMITED (Кіпр) (7,7% акціонерного капіталу) та фізична особа (0,1% акціонерного капіталу). Фактичний контроль Банку здійснює громадянин України пан Р. Л. Ахметов.

ПАТ «ПУМБ» завершив 2016 рік з чистим прибутком 367 млн.грн. при цьому суттєво скоротивши резерви. Чисті активи банку станом на 31.12.2016 року склали 44 553 млн. грн., що на 18,4% більше показника попереднього року. Зобов'язання банку збільшились на 19,2% і склали 40 504 млн. грн.. на 31.12.2016 р. Операційний дохід до резервів в 2016 році склав 3 627 млн. грн..

За підсумками роботи банку в 2016 році чистий процентний дохід склав 2 132 млн.грн. та чистий комісійний дохід – 981 млн.грн. Власний капітал банку збільшився на 10% досягнувши 4 млрд.грн.

ПАТ «ПУМБ» виконав вимоги НБУ по докапіталізації, а також у 2016 році провів дострокове повернення стабілізаційного кредиту, наданого НБУ для підтримання ліквідності банку.

В 2015 році ПУМБ став правонаступником усіх прав та зобов'язань АТ "Банк Ренесанс Капітал" (ТМ «Банк Ренесанс Кредит») по відношенню до його клієнтів, партнерів, контрагентів.

Передаточний акт всіх прав та обов'язків був затверджений 14 березня 2015 року рішенням загального зборів акціонерів ПАТ «ПУМБ» та рішенням акціонера АТ «Банк Ренесанс Капітал».

19 липня 2016 року проведена державна реєстрація припинення АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» в результаті його реорганізації шляхом приєднання до ПАТ «ПУМБ» та державна реєстрація статуту ПАТ «ПУМБ» в новій редакції, в зв'язку зі зміною правонаступництва ПАТ «ПУМБ» всіх прав та зобов'язань АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ».

ПУМБ як банк-агент ФГВФО здійснив виплати клієнтам неплатоспроможних банків «Фідобанк», «Інтеграл-Банк», «Хрещатик», «Фінанси та кредит», «Михайлівський» на суму 1,8 млрд. грн.

Організаційна структура емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Станом на 31 грудня 2016 року Банк мав 6 регіональних центрів та 156 відділень в Україні (на 31 грудня 2015 року - 6 регіональних центрів та 151 відділення в Україні).

04 лютого 2015 року Спостережною радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» прийнято рішення про відкриття (створення)

16.03.2015 року ФІЛІЇ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» В МІСТІ КИЇВ (далі – Філія) (Протокол №219). Філія створюється з метою сприяння економічному розвитку регіону, надання всебічної допомоги розвитку підприємств, установ, організацій, фізичних осіб, впровадження ринкових відносин та розвитку підприємництва, здійснення на договірних засадах кредитного, розрахунково-касового та

іншого обслуговування юридичних та фізичних осіб, забезпечення мобілізації і раціонального розміщення кредитних ресурсів для більш повного задоволення потреб клієнтів регіону, забезпечення чіткого обліку банківських операцій, а також з метою поліпшення обслуговування та розширення кола клієнтури Банку. Повне найменування: ФІЛІЯ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» В МІСТІ КИЇВ.

Місцезнаходження: Україна, м. Київ, Кловський узвіз, буд. 5.

Філія наділена правом надавати від імені Банку банківські та інші фінансові послуги, здійснювати валютні операції, а також здійснювати іншу діяльність, передбачену Положенням про ФІЛІЮ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» В МІСТІ КИЇВ (затверджено рішенням Спостережної ради Банку 04 лютого 2015 року, Протокол №219) та в межах, визначених чинним законодавством.

Актуальна інформація розміщена на сайті Банку <https://about.pumb.ua/map>

Організаційна структура емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Середньооблікова чисельність штатних працівників ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК" за 2016 рік становить 4426 особи. Загальний фонд оплати праці за 2016 рік, в порівнянні з 2015 роком збільшився на 34,2%. В ПАТ "ПУМБ" реалізується система розвитку керівників програмою управлінської наступності та комплексною програмою розвитку управлінських навичок.

Програма управлінської наступності призначена для:

- мінімізації операційних кадрових ризиків, пов'язаних з можливою втратою ключових співробітників на ключових позиціях банку;
- забезпечення банку спеціально підготовленими професійними та ефективними співробітниками для оперативного забезпечення безперервності функціонування бізнесу;
- забезпечення банку підготовленими кандидатами з внутрішнього кадрового резерву для закриття не менше 80% виникають вакансій на ключових посадах.

У 2016 році банк продовжив реалізовувати стратегію навчання. Багато уваги надали розвитку керівників. Навчали керівників усіх рівнів у багатомодульній програмі Школа менеджменту, внутрішньому проєкті. Запустили новий модуль «Управління проєктами». Провели 2 хвили навчання для керівників мережі відділень. Закріплювали знання та навички майстер-класами та мотиваційно-розвиваючою розсилкою «Leader's breakfast». А також готували майбутніх керівників – впровадили центри оцінки та розвитку для молодих керівників перед вступом на посаду. Як завжди, розвивали професійні навички співробітників на найкращих зовнішніх та внутрішніх заходах. Щорічне опитування показало високий рівень задоволення співробітників навчанням.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання

Асоціація "Українські Фондові Торговці" 49000, м. Дніпро, Воскресенська (вул. Леніна), 30.

Опис АУФТ є об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами, депозитарну діяльність зберігача, діяльність з управління цінними паперами. Асоціація здійснює свою діяльність як саморегульовна організація на ринку цінних паперів - об'єднання, створене з метою захисту інтересів своїх членів, власників цінних паперів та інших учасників ринку цінних паперів та ринків фінансових послуг. Асоціація сприяє розвитку відкритого і рівнодоступного ринку цінних паперів в Україні, забезпечує провадження діяльності професійними учасниками фондового ринку, які є членами Асоціації. Банк є членом АУФТ з 08.09.2009 року (реєстраційне свідоцтво № 806), користується правами та виконує обов'язки, передбачені Статутом об'єднання. Членство в об'єднанні є бестроковим та припиняється у випадках, передбачених

Статутом об'єднання.

Асоціація «Незалежна асоціація банків України»

03150, Україна, м. Київ, вул. Велика Васильківська (Червоноармійська), 72, 3 під'їзд, поверх 3, офіс 96.

Опис НАБУ - недержавне непідприємницьке неприбуткове договірне об'єднання банків України. Основною метою (ціллю) діяльності Асоціації є: - захист прав та законних інтересів членів Асоціації; - представництво інтересів членів Асоціації у відносинах з державними органами, установами та іншими особами; - формування позиції членів Асоціації з важливих питань функціонування банківської системи, їх представництво та підтримка у відносинах з третіми особами; - сприяння створенню в Україні дієвої нормативної бази для ефективного функціонування банківської системи; - участь в розробці державних програм розвитку банківської системи; - вирішення конкретних завдань та спільних проблем, що виникають у банківській сфері та впливають на права та інтереси членів Асоціації; - налагодження відносин з банками та банківськими об'єднаннями інших країн; - створення позитивного іміджу банківської системи України; - сприяння розвитку та підвищенню кваліфікації працівників банківського сектору економіки України. Завдання Асоціації: - представництво та захист інтересів членів Асоціації у відносинах з Національним банком України та іншими державними органами та установами; - надання членам Асоціації інформаційної, правової, організаційної та іншої підтримки; - налагодження міжнародних зв'язків Асоціації з зарубіжними банками та їх об'єднаннями; - участь у процесі розробки та прийнятті нормативних документів, що стосуються банківської діяльності; - підвищення довіри громадян до банківської системи України; - координація дій членів Асоціації для реалізації спільних проектів.

Банк виконує зобов'язання та користується правами, визначеними Статутом Асоціації. Членство в Асоціації є бестроковим та припиняється в порядку, передбаченому її Статутом. Позиції в структурі об'єднання: представники Банку в складах Комітету з питань грошово-кредитної політики та валютного регулювання, Комітету з питань захисту прав кредиторів, Комітету з питань оподаткування та обліку, Комітету з питань банківської інфраструктури та платіжних систем, Комітет з питань регуляторної політики і нагляду.

Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД)

01133, Україна, Київ, вул. Кутузова, 18/7, к.205.

Опис Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД) – професійне об'єднання на фондовому ринку України. Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. У 2013 році ПАРД вкотре підтвердила статус саморегульовної організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, та отримала статус Об'єднання професійних учасників фондового ринку, що провадять діяльність з торгівлі цінними паперами. Членом ПАРД за видом професійної діяльності - депозитарної діяльності зберігача цінних паперів став з 29.09.2009 року, членом ПАРД за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність депозитарної установи був перереєстрований 12.10.2013 року (свідоцтво № 25), членом ПАРД за видом професійної діяльності – діяльність з торгівлі цінними паперами Банк став 12.10.2013 року (свідоцтво № 25). ПАТ "ПУМБ" є членом ПАРД безстроково (членство в ПАРД припиняється у випадках, передбачених Положенням про членство в ПАРД), виконує обов'язки та користується правами, наданими членам ПАРД відповідно до Статуту ПАРД та Положення про членство в ПАРД.

MasterCard Worldwide 2000 Purchase Street, Purchase, NY 10577 USA

Опис - MasterCard Worldwide - найбільша у світі платіжна система, займається обслуговуванням фінансових установ, фізичних осіб і підприємств у більш, ніж 210 країнах і регіонах світу. ПАТ «ПУМБ» є членом MasterCard Worldwide з 1997р. Наразі ПАТ «ПУМБ» є принциповим членом у даному об'єднанні.

Visa International Service Association 1 Sheldon Square London W2 6TT United Kingdom

Опис - Visa International Service Association - 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.

ПАТ «ПУМБ» є членом Visa International S.A. з 1996р. Наразі ПАТ «ПУМБ» є принциповим членом у даному об'єднанні.

Collinson Group (ex. Priority Collection Ltd.) PO Box 120, Croydon, CR9 4NU, England

Опис -ПАТ «ПУМБ» є клієнтом Collinson Group (ex. Priority Collection Ltd.) з 2007р. Відповідно до Угоди з Priority Collection Ltd. ПАТ «ПУМБ» отримує право надавати своїм клієнтам картки Priority Pass та відповідні привілеї.

Дисконтна картка Priority Pass надає право користування VIP- залами аеропортів 80 -ти країн світу її власникам. Строк дії картки - 1 рік. Картка орієнтована на привілейованих клієнтів, які здійснюють часті подорожі закордон та користуються послугами VIP- залів аеропортів.

International Airline Passengers Association LONDON, PO Box 816, Haywards Heath, RH16 9LS, United Kingdom.

Опис- Володіння дисконтною картою передбачає для її володаря отримання асоційованого членства у асоціації IARA, що дає можливість володарю картки участі в 4-х програмах знижок: програма знижок у готелях, при оренді автовок, програма пошуку багажу, та програма знижок у Всесвітній мережі бізнес - центрів.

ПАТ «ПУМБ» співпрацює з IARA з 2000р. Відповідно до Угоди з IARA ПАТ «ПУМБ» отримує право надавати своїм клієнтам асоціативне членство у IARA, при цьому ПАТ «ПУМБ» не є асоціативним членом у даному об'єднанні.

Українська міжбанківська асоціація членів платіжних систем “ЄМА” 02002, Україна, вул. Нікольсько-слобідська 2б, 5 (1) під'їзд, 15 поверх, офіс 177, Київ.

Опис -Асоціація ЄМА переважно взаємодіє з членами міжнародних платіжних систем й інших систем, заснованими на використанні платіжних карток, електронних засобів платежів, електронного середовища, що працюють по загальноновизнаних міжнародних або галузевих стандартах. До сфери першочергової уваги ЄМА не відносяться внутрішньобанківські одоемитентні платіжні системи. Асоціація вирішує три головні задачі: забезпечення функціонування й удосконалювання системи колективної безпеки й спільні заходи щодо запобігання шахрайських дій з використанням платіжних карток та електронних засобів розрахунку та розвиток інструментів кредитного ризик-менеджменту для роздрібного бізнесу; забезпечення взаємодії, представлення інтересів та захист законних прав членів Асоціації в державних органах (НБУ, КМУ, ВРУ) з питань розвитку безготівкових розрахунків, юридичним і технологічним питанням роздрібного бізнесу, безготівкових платежів громадян та підприємств та кредитного ризик-менеджменту; підготовка й перепідготовка співробітників банків і державних органів, відповідальних за весь спектр питань пов'язаних з безготівковими розрахунками, роздрібним бізнесом та ризик-менеджментом.

ПАТ «ПУМБ» є одним із засновників ЕМА та Членом Асоціації з 1999р.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності
Банк не проводить з іншими організаціями, підприємствами та установами спільну діяльність.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб не мали місце протягом звітного періоду.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Примітка 3 до фінансової звітності за 2016 рік

Загальна інформація

Фінансова звітність ПАТ «ПУМБ» підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі -«МСФЗ») на основі принципу первісної вартості, за винятком фінансових інструментів та інвестиційної власності, що визнаються за справедливою вартістю, будівель та предметів мистецтва, що визнаються за переоціненою вартістю. Зазначені основні принципи облікової політики застосовувались Банком послідовно протягом всіх представлених звітних періодів, якщо не було зазначено інше.

Примітка 4 до фінансової звітності за 2016 рік

Основні принципи облікової політики

У звітному році Банк застосовує нижченаведені переглянуті МСФЗ, які вступили в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 – «Ініціатива в сфері розкриття інформації»

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 швидше роз'яснюють, а не значно змінюють існуючі вимоги МСФЗ (IAS) 1. Поправки роз'яснюють наступне:

- вимоги МСФЗ (IAS) 1 до визначення суттєвості;
- окремі статті у звіті про фінансові результати та сукупний дохід можуть бути дезагREGOVANІ;
- у організацій є можливість вибирати порядок подання приміток до фінансової звітності;
- частка сукупного доходу асоційованих компаній та спільних підприємств, які обліковуються за методом участі в капіталі, має бути викладена агреговано у рамках однієї статті з розшифровкою по статтям, які будуть чи не будуть згодом перекласифіковані до складу прибутку чи збитку.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і звіті про фінансові результати та сукупний дохід. Дані поправки вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Дані поправки не мають будь-якого впливу на Банк.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 років Дані поліпшення вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Вони включають, зокрема, такі зміни:

МСФЗ (IFRS) 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»

Вибуття активів (або групи активів) зазвичай відбувається шляхом продажу або розподілу на користь власників. Поправка роз'яснює, що заміна одного з цих методів іншим вважається не новим планом вибуття, а продовженням початкового плану. Таким чином, вимоги МСФЗ (IFRS) 5 застосовуються безперервно. Дана поправка повинна застосовуватися перспективно.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Поправка роз'яснює, що договір на обслуговування, що передбачає комісійну винагороду, може являти собою подальшу участь у фінансовому активі. Компанія повинна оцінити характер такої угоди і комісійної винагороди відповідно до пропонуваного в МСФЗ (IFRS) 7 керівництвом по оцінці подальшої участі, щоб визначити, чи є розкриття інформації за необхідне. Оцінка того, в яких договорах на обслуговування є подальша участь, повинна проводитися ретроспективно. При цьому компанія не зобов'язана розкривати необхідну інформацію щодо будь-якого періоду, що передував тому, в якому компанія вперше застосувала цю поправку.

Визначення справедливої вартості

Банк оцінює такі фінансові інструменти, як торгові і наявні для продажу цінні папери, похідні фінансові інструменти, і такі нефінансові активи, як інвестиційна нерухомість, за справедливою вартістю на кожну звітну дату.

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

- або на основному ринку для даного активу або зобов'язання;
- або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

У Банку повинен бути доступ до головного або найсприятливішого ринку. Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувались би учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що

учасники ринку діють в своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найвигіднішим та найкращим чином або його продажу іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найвигіднішим та найкращим чином.

Банк використовує такі методики оцінки, які є прийнятними в обставинах, що склалися, і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи доцільні спостережувані входні дані і мінімально використовуючи входні дані, що не спостерігаються.

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікується в рамках ієрархії джерел справедливої вартості, що подана нижче, на підставі вихідних даних найнижчого рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1: ринкові котирування (без коригувань) ідентичних активів або зобов'язань на активних ринках;
- Рівень 2: моделі оцінки, для яких всі входні дані, які мають суттєвий вплив на визначену справедливую вартість відносяться до найбільш низького рівня ієрархії та базуються прямо або опосередковано на ринкових даних;
- Рівень 3: моделі оцінки, які використовують входні дані, які мають суттєвий вплив на визначення справедливої вартості, відносяться до найбільш низького рівня ієрархії та не є спостережуваними на ринку.

У випадку активів і зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю на періодичній основі, Банк визначає факт переведення між рівнями ієрархії, джерел справедливої вартості, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі входних даних найнижчого рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

Фінансові активи

Первісне визнання активів

Фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або фінансові активи, наявні 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 як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані зі здійсненням операції. Під час первісного визнання фінансових активів Банк відносить їх до відповідної категорії.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів визнаються на дату розрахунку, тобто на дату, коли Банк отримує або передає актив. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в межах яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

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

Фінансові активи, що призначені для торгівлі, включаються до категорії «фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку».

Фінансові активи класифікуються в якості призначених для торгівлі, якщо вони були придбані з метою продажу в найближчому майбутньому. Похідні інструменти також класифікуються як призначені для торгівлі, за виключенням випадків, коли вони являються собою ефективні інструменти хеджування. Доходи та витрати за фінансовими активами, призначеними для торгівлі, відображаються в складі прибутку або збитку.

Інвестиції, утримувані до погашення

Непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами та фіксованим строком погашення класифікуються як утримувані до погашення в разі, якщо Банк має намір і здатний утримувати їх до строку погашення. Інвестиції, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного періоду часу, не включаються до цієї категорії. Інвестиції, утримувані до погашення, обліковуються за амортизованою вартістю. Доходи і витрати відображаються у звіті про фінансові результати при знеціненні інвестицій, а також в процесі амортизації.

Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість - це непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку або фінансові активи, наявні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки за такими активами відображаються у звіті про фінансові результати при списанні або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, доходи визнаються у процесі амортизації.

Фінансові активи, наявні для продажу

Фінансові активи, наявні для продажу, являють собою непохідні фінансові активи, класифіковані як наявні для продажу або ті, що не включені до однієї з трьох вищезазначених категорій. Після первісного визнання в обліку фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, за винятком акцій, які обліковуються за собівартістю, при цьому прибутки та збитки відображаються у складі іншого сукупного доходу до моменту вибуття або знецінення інвестиції. У цьому випадку сукупний прибуток або збиток, раніше відображений у складі іншого сукупного доходу, включається до фінансового результату. При цьому проценти, що розраховуються за методом ефективної процентної ставки, відображаються у звіті про фінансові результати.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо відносно непохідного фінансового активу, класифікованого як призначений для торгівлі, Банк більше не має наміру продати його в найближчому майбутньому, він може бути перекласифікований з категорії фінансових активів, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в наступних випадках:

- фінансовий актив, що відповідає визначенню кредитів та дебіторської заборгованості, представленому вище, може бути перекласифікований в категорію кредитів та дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і можливість утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення;
- інші фінансові активи можуть бути перекласифіковані в категорію наявних для продажу або утримуваних до погашення тільки в рідкісних випадках.

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

Фінансові активи перекласифікуються за справедливою вартістю на дату перекласифікації. Доходи і витрати, визнані раніше у 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

Еквіваленти грошових коштів утримуються з метою виконання короткострокових грошових зобов'язань, а не для інвестиційних або інших цілей. Для того, щоб інвестиція кваліфікувалась як еквівалент грошових коштів, вона повинна вільно конвертуватись у відому грошову суму і мати незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на кореспондентських рахунках та депозити «овернайт», розміщені в інших банках, депозитні сертифікати Національного банку України зі строком погашення до 1 робочого дня, грошові кошти в касі та в дорозі та кошти на рахунках в Національному банку України, за винятком обов'язкових резервів та нарахованих процентів. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в Національному банку України обліковуються за амортизованою вартістю і являють собою обов'язкові резервні депозити.

Банківські метали

У ході своєї діяльності Банк здійснює прийняття банківських металів та їх продаж протягом короткого періоду часу після прийняття з метою отримання прибутку від короткострокових коливань ціни чи маржі дилера. Банківські метали обліковуються у складі інших активів, а прибуток чи збитки визнаються у складі інших доходів.

Заставне майно, що перейшло у власність Банку

Заставне майно, що перейшло у власність Банку - це нефінансові активи, отримані Банком при врегулюванні прострочених кредитів. Ці активи спочатку визнаються за справедливою вартістю та включаються до будівель та обладнання, інших фінансових активів чи товарно-матеріальних запасів у складі інших активів в залежності від їх природи, а також намірів Банку щодо відшкодування вартості цих активів, а в подальшому переоцінюються і обліковуються відповідно до облікової політики для цих категорій активів.

Договори «репо» та зворотного «репо»

Договори продажу та зворотного викупу цінних паперів (договори «репо») відображаються у звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, продані за договорами «репо», продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан. Цінні папери не рекласифікуються у звіті про фінансовий стан, якщо у продавця немає права на продаж або повторну заставу цих цінних паперів за умовами договору або загальноприйнятої практики. За наявності таких прав, вони рекласифікуються в цінні папери, передані у заставу за договорами «репо». Відповідні зобов'язання включаються до складу заборгованості перед іншими банками або інших позикових коштів. Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається в складі заборгованості кредитних установ або кредитів клієнтам. Різниця між ціною продажу та ціною зворотної покупки розглядається як процентний дохід і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективної доходності ставки процента.

Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форвардні контракти і угоди валютного свопу на валютних ринках і ринках капіталу. Ці фінансові інструменти утримуються для торгівлі та відображаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтуються на поточній ринковій і договірній вартості відповідних інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю - у складі зобов'язань. Доходи та витрати від операцій із зазначеними інструментами відображаються у звіті про фінансові результати як прибуток за вирахуванням збитків від похідних фінансових інструментів.

Похідні інструменти, вбудовані до складу інших фінансових інструментів, обліковуються окремо і відображаються за справедливою вартістю, якщо їх ризики і характеристики не є тісно пов'язаними з ризиками і характеристиками основних договорів, а самі основні договори не призначені для продажу і не переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток і збиток. Вбудовані похідні інструменти, виділені з основного договору, обліковуються за справедливою вартістю в складі торгового портфеля, при цьому всі зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутку або збитку.

Позикові кошти

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, якщо суть договірних домовленостей полягає в тому, що Банк має зобов'язання передати кошти або інші фінансові активи контрагенту або виконати зобов'язання в інший спосіб, ніж обмін фіксованої суми грошових коштів або інших фінансових активів на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед Національним банком України, заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів, субординований борг, випущені єврооблігації та інші позикові кошти. Після первісного визнання позикові кошти обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки, пов'язані з вказаними зобов'язаннями, відображаються у звіті про фінансові результати при припиненні визнання позикових коштів, витрати визнаються у процесі амортизації.

Операційна оренда

Оренда майна, за якої орендодавець фактично зберігає за собою ризики й вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Якщо Банк є орендарем, то платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди й обліковуються в складі операційних витрат.

Якщо Банк є орендодавцем, то активи, що є предметом операційної оренди, відображаються у звіті

про фінансовий стан відповідно до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у звіті про фінансові результати протягом строку оренди в складі операційних доходів. Прямі витрати, понесені у зв'язку з модернізацією, збільшують балансову вартість активу, який орендується.

Оцінка фінансових інструментів при первісному визнанні

При первісному визнанні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю, яка коригується з урахуванням безпосередньо пов'язаних з ними комісій та витрат у разі інструментів, які не переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Найкращим доказом справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні зазвичай є ціна угоди. Якщо Банк приходить до висновку, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди, то:

- якщо справедлива вартість підтверджується котируваннями на активному ринку для ідентичного активу або зобов'язання (тобто вихідні дані рівня 1) або заснована на методиці оцінки, яка використовує виключно дані з спостережуваних ринків, Банк визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні і ціною угоди як дохід або витрати;
- у всіх інших випадках первісна оцінка фінансового інструменту коригується для віднесення на майбутні періоди різниці між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною угоди. Після первісного визнання Банк визнає відкладену різницю в якості доходу або витрати виключно в тому випадку, якщо вихідні дані стають спостережуваними або якщо визнання інструменту припиняється.

Взаємозалік

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з відображенням чистого підсумку у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати взаємозалік і наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання.

Право на проведення заліку не повинно бути обумовлено подією в майбутньому і повинно мати юридичну силу в усіх наступних обставинах:

- в ході звичайної діяльності;
- в разі невиконання зобов'язання; і
- в разі неспроможності або банкрутства організації або кого-небудь з контрагентів.

Це, як правило, не виконується щодо генеральних угод про взаємозалік, і відповідні активи і зобов'язання відображаються в звіті про фінансовий стан в повній сумі.

Знецінення фінансових активів

У кінці кожного звітного періоду Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Вважається, що фінансовий актив або група фінансових активів зазнали знецінення тільки в разі наявності об'єктивних ознак знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулись після первісного визнання фінансового активу («збиткова подія»), і така подія (чи події) впливає на суму або час очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно визначити. Об'єктивна ознака знецінення може включати свідчення, що позичальник або Банк позичальників зазнає суттєвих фінансових труднощів, несплату або прострочення сплати процентів чи основної суми, ймовірність визнання їх банкрутами або призначення іншої фінансової реорганізації, і коли наявна інформація свідчить про вимірне зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у простроченій заборгованості чи економічній ситуації, що пов'язують з неспроможністю погасити зобов'язання (дефолт).

Заборгованість інших банків та кредити клієнтам

Що стосується заборгованості інших банків та кредитів клієнтам, які відображаються за амортизованою вартістю, Банк спочатку визначає на індивідуальній основі наявність об'єктивних ознак знецінення для індивідуально значимих фінансових активів, а також сукупні ознаки знецінення фінансових активів, кожен з яких окремо не є суттєвим. Якщо Банк вирішує, що по фінансовому активу, оціненого на індивідуальній основі, не існує об'єктивних ознак знецінення, незалежно від того, чи є він значущим, Банк включає цей актив до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику та оцінює їх на предмет знецінення на сукупній основі. Активи, які оцінюються на предмет знецінення на індивідуальній основі, щодо яких

визначаються збитки від знецінення, не повинні оцінюватися на предмет знецінення на сукупній основі.

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті знецінення фінансових активів, сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків за винятком майбутніх очікуваних збитків за кредитом, які ще не були понесені. Балансова вартість активу зменшується на суму резерву. Сума збитку визнається у звіті про фінансові результати. Нарахування процентного доходу продовжується на зменшену балансову вартість за первісною ефективною процентною ставкою активу. Якщо в наступному році сума збитку від знецінення збільшується або зменшується у зв'язку з подією, що відбулася після визнання збитку від знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення збільшується або зменшується шляхом коригування резерву під знецінення. Кредити і відповідний резерв списуються, коли немає реальних перспектив майбутнього повернення активу, а вся застава була реалізована або передана Банку.

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою фінансового активу. Якщо кредит має змінну процентну ставку, ставкою дисконтування для оцінки будь-якого збитку від знецінення є поточна ефективна процентна ставка. Розрахунок поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж забезпечення, незалежно від вірогідності звернення стягнення на предмет застави.

Для цілей колективної оцінки знецінення фінансові активи групуються на підставі внутрішньої системи класифікації кредитів Банку, яка враховує характеристики кредитного ризику, наприклад, вид активу, галузь, категорія забезпечення, строк прострочення та інші відповідні чинники.

Майбутні грошові потоки від групи фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, визначають на підставі минулого досвіду збитків за активами з характеристиками кредитного ризику, який схожий з ризиком, притаманним групі. Минулий досвід збитків коригується на підставі поточної наявної інформації для відображення впливу поточних умов, які не вплинули на минулі періоди, на яких ґрунтується минулий досвід збитків, та для усунення впливу умов, які в даний час не існують.

Оцінки змін майбутніх грошових потоків відображають і безпосередньо пов'язані зі змінами у відповідній наявній інформації кожного року (наприклад, зміни у рівні безробіття, цінах на нерухомість, товарних цінах, платіжному статусі та інших чинниках, що свідчать про понесені збитки в групі активів та їх розмір). Методологія та припущення, які використовуються для оцінки майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються з метою зменшення будь-яких різниць між оцінкою збитків та фактично понесеними збитками.

Інвестиції утримувані до погашення

Банк оцінює на індивідуальній основі наявність об'єктивних ознак зменшення корисності інвестицій, утримуваних до погашення. У разі наявності об'єктивних ознак понесення збитків від знецінення, сума цих збитків визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Балансова вартість активу зменшується, і сума збитків визнається у прибутку чи збитку.

Якщо в наступному році сума очікуваних збитків від знецінення зменшується внаслідок події, що відбулася після того, як були визнані збитки від знецінення, то раніше визнані суми відображаються в звіті фінансові результати

На кожну дату звіту про фінансовий стан Банк визначає наявність об'єктивних ознак знецінення інвестиції або групи інвестицій наявних для продажу.

Значне або тривале зменшення справедливої вартості дольової інвестиції, наявної для продажу, до рівня нижче первісної вартості, свідчить про те, що ця інвестиція знецінена. В разі наявності ознак знецінення, кумулятивний збиток, що визначається як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення цієї інвестиції, визнаного раніше у звіті про фінансові результати, виключається з іншого сукупного доходу і визнається у звіті про фінансові результати. Збитки від знецінення дольових інвестицій не сторнуються у звіті про фінансові результати. Збільшення їх справедливої вартості після знецінення визнається у складі

іншого сукупного доходу.

Що стосується інвестицій в боргові зобов'язання, класифікованих як наявні для продажу, знецінення оцінюються на підставі аналогічних критеріїв, що і для фінансових активів, відображених за амортизованою вартістю. Майбутній процентний дохід ґрунтується на зменшеній балансовій вартості і нараховується за процентною ставкою, що використовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від знецінення. Якщо у наступному році справедлива вартість інвестицій в боргові зобов'язання збільшується і таке збільшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від знецінення у звіті про фінансові результати, збиток від знецінення сторнується у звіті про фінансові результати.

Реструктуризація кредитів

В усіх можливих випадках, Банк намагається реструктуризувати кредити, а не вступати в права володіння заставою, задля чого продовжуються строки погашення та погоджуються нові умови надання кредиту. Як тільки умови надання кредиту переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно переглядає реструктуризовані кредити для отримання впевненості в тому, що всі критерії задовольняються і майбутнє погашення ймовірно відбудеться. Результат реструктуризацій за рік відображається Банком у звіті про фінансові результати.

Припинення визнання фінансових

Будівлі	2%-5%	
Удосконалення орендованого майна	20%	Або протягом строку оренди, якщо він менший за 5 років
Комп'ютери та інше обладнання	20%-33%	

Предмети мистецтва не амортизуються. Ліквідаційна вартість, строки корисної експлуатації активів та метод нарахування амортизації переглядаються і, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного року.

Нематеріальні активи

Всі нематеріальні активи Банку мають кінцевий строк корисної служби і включають капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються виходячи з витрат на придбання програмного забезпечення та введення його в експлуатацію. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані та контролюються Банком, відображаються у складі нематеріальних активів, якщо ймовірно надходження економічних вигід, що перевищують витрати.

Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Всі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням, наприклад, його обслуговуванням, відносяться на витрати по мірі їх здійснення. Капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії амортизуються лінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, який становить від 3 до 10 років.

Інвестиційна власність

Інвестиційна власність - це нерухоме майно, яким володіє Банк для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості і яке сам Банк не займає.

Інвестиційна власність спочатку визнається за первісною вартістю і в подальшому визнається за справедливою вартістю, яка відображає кон'юнктуру ринку на звітну дату.

Прибуток та збитки в результаті зміни справедливої вартості інвестиційної власності відображаються у звіті про фінансові результати як прибутки за вирахуванням збитків від переоцінки інвестиційної власності в тому році, в якому вони виникли.

Якщо інвестиційна нерухомість стає власністю, яку займає власник, вона перекласифіковується до основних засобів за поточною балансовою вартістю на дату рекласифікації, яка далі підлягає амортизації.

Активи, що класифікуються як призначені для продажу

Банк класифікує необоротні активи (або групи вибуття) в якості призначених для продажу, якщо відшкодування їх балансової вартості планується переважно в результаті угоди реалізації, а не в ході використання. Для цього необоротні активи (або група вибуття) повинні бути доступні для

негайного продажу в їх теперішньому стані на тих умовах, які є звичайними, типовими умовами продажу таких активів (групи вибуття), при цьому їх продаж має характеризуватися високим ступенем ймовірності.

Висока ймовірність продажу передбачає твердий намір керівництва Банку слідувати плану реалізації необоротних активів (або групи вибуття). При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця і виконання такого плану. Крім цього, необоротні активи (або група вибуття) повинні активно пропонуватися до реалізації за ціною, яка є обґрунтованою з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім того, відображення продажу як завершеної операції має очікуватися протягом одного року з дати класифікації необоротних активів (або групи вибуття) в якості призначених для продажу.

Банк оцінює активи (або групи вибуття), що класифікуються як призначені для продажу, за найменшим із значень балансової вартості та справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе знецінення балансової вартості активів (або групи вибуття), Банк відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Резерви

Ці резерви визнаються, коли Банк має теперішнє юридичне або добровільно взяте на себе зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує ймовірність того, що погашення такого зобов'язання причинить відтік ресурсів, які забезпечують економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

Зобов'язання з пенсійних та інших виплат працівникам

Банк сплачує єдиний соціальний внесок та внески до фондів соціального страхування у державний бюджет відносно своїх робітників. Суми внесків відносяться на витрати по мірі їх здійснення. Банк не має будь-яких додаткових зобов'язань з пенсійних виплат.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

Акціонерний капітал

Прості акції класифікуються як капітал. Емісійний дохід являє собою перевищення внесків у капітал над номінальною вартістю випущених акцій. Прибуток або збитки від продажу викуплених власних акцій відображаються як коригування емісійного доходу.

Звітність за сегментами

Звітність за сегментами Банку складається з наступних операційних сегментів: Корпоративний бізнес, Роздрібний бізнес, Управління проблемними активами, Інвестиційний бізнес, Нерозподілені статті.

Умовні активи і зобов'язання

Умовні зобов'язання не визнаються в звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли вибуття ресурсів в зв'язку з їх погашенням є малоімовірним. Умовні активи не відображаються в звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається у фінансовій звітності в тих випадках, коли отримання пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

Визнання доходів та витрат

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати визнаються у звіті про фінансові результати стосовно всіх фінансових інструментів, які відображаються за амортизованою вартістю, та процентних цінних паперів, із застосуванням методу ефективної процентної ставки. При визначенні ефективної процентної ставки Банк розраховує грошові потоки з урахуванням усіх договірних умов фінансового інструменту (наприклад, можливість дострокового погашення), але не враховує майбутні кредитні збитки. Розрахунок включає всі комісійні, отримані чи сплачені учасниками договору, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати на здійснення операції та всі інші премії або дисконти.

Коли відображена вартість фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів

зменшується внаслідок знецінення, визнання процентного доходу продовжується з використанням первісної ефективної процентної ставки на основі нової балансової вартості.

Комісійні доходи

Виплати, комісійні та інші статті доходів та витрат, включаючи плату за надання гарантій, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги в загальному обсязі послуг, що мають бути надані.

Винагорода за кредитні зобов'язання або за позиковими коштами, які, ймовірно, будуть використані, відноситься на майбутні періоди (разом із відповідними прямими витратами) і відображаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом чи позиковими коштами. Винагороди та комісійні, що виникають в результаті переговорів або участі у переговорах про здійснення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів, та придбання або продаж компаній), відображаються після завершення відповідної операції.

Перерахунок іноземної валюти

Українська гривня є функціональною валютою Банку, оскільки це валюта основного економічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність. Операції в інших валютах розглядаються як операції в іноземній валюті. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України на звітну дату. Прибуток або збиток від перерахунку операцій в іноземній валюті визнаються у звіті про фінансові результати як результат від переоцінки іноземної валюти. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату відповідної операції.

Зміни у фінансовій звітності після її випуску

Акціонери Банку мають право вносити зміни у фінансову звітність після її випуску.

Нові положення бухгалтерського обліку

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації фінансової звітності Банку. Банк планує застосовувати ці стандарти після набрання їх чинності.

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 непослідовність 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 прогнозний 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 застосування МСФЗ (IFRS) 9 вплине на класифікацію і оцінку фінансових активів Банку, але не вплине на класифікацію і оцінку його фінансових зобов'язань. Банк передбачає, що застосування вимог МСФЗ (IFRS) 9 з обліку знецінення вплине на його капітал. Для оцінки величини такого впливу Банку потрібно провести детальний аналіз, що враховує всю обґрунтовану і підтверджену інформацію, в тому числі прогнозну.

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 МСФЗ (IFRS) 15 і планує застосувати його на дату набрання чинності.

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 визнаним 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 тієї ж дати компанія почне застосовувати новий стандарт з обліку виручки МСФЗ (IFRS) 15.

Банк не планує застосовувати МСФЗ (IFRS) 16 достроково і в даний час оцінює вплив даного стандарту.

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

У січні 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, 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. Банк вважає, що застосування даних поправок не зробить істотного впливу 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. Нині Банк оцінює вплив цих поправок.

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 компаній 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. Очікується, що ці поправки не зроблять будь-якого впливу на Банк.

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. Очікується, що ці поправки не зроблять будь-якого впливу на Банк.

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 знадобитися 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. На даний час Банк вивчає положення цих стандартів, їх вплив на Банк та строки їх застосування.

Зміни у класифікації сум у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року
При підготовці цієї фінансової звітності Банк змінив класифікацію щодо визначення деяких груп балансу. Зміни за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року представлені нижче:

Кредити клієнтам (Примітка 10 до фінансової звітності за 2016 рік)

	Згідно з попереднім періодом	Вплив перекласифікації	Скоригована сума
Кредити фізичним особам			
Іпотечне кредитування	3 527 969	4 777	3 532 746
Споживчі кредити	2 853 449	(3 696)	2 849 753
Автокредитування	333 027	(1 081)	331 946

Зміни резерву під знецінення:

	Згідно з попереднім періодом			Вплив перекласифікації			Скоригована сума		
	Іпотечне кредитування	Автокредитування	Споживчі кредити	Іпотечне кредитування	Автокредитування	Споживчі кредити	Іпотечне кредитування	Автокредитування	Споживчі кредити
Резерв під знецінення кредитів клієнтам на 1 січня 2015 р.	1 642 331	167 361	1 027 082	(30 137)	(643)	30 780	1 612 194	166 718	1 057 862
Відрахування/(сторно) у резерв під знецінення кредитів протягом року	622 064	35 460	356 390	(6 660)	(256)	6 916	615 404	35 204	363 306
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	(194)	(108)	(9 993)	–	–	–	(194)	(108)	(9 993)
Використання резерву	(216 705)	(4 756)	(82 169)	–	–	–	(216 705)	(4 756)	(82 169)
Курсові різниці	646 254	61 128	11 715	(1 229)	(136)	1 365	645 025	60 992	13 080
Резерв під знецінення кредитів клієнтам на 31 грудня 2015 р.	2 693 750	259 085	1 303 025	(38 026)	(1 035)	39 061	2 655 724	258 050	1 342 086

	Згідно з попереднім періодом			Вплив перекласифікації			Скоригована сума		
	Іпотечне кредитування	Автокредитування	Споживчі кредити	Іпотечне кредитування	Автокредитування	Споживчі кредити	Іпотечне кредитування	Автокредитування	Споживчі кредити
Резерв під знецінення кредитів, розрахований на індивідуальній основі	882 300	4 138	–	(33 099)	–	33 099	849 201	4 138	33 099
Резерв під знецінення кредитів, розрахований на колективній основі	1 801 374	254 245	1 247 642	(5 261)	(1 038)	6 299	1 796 113	253 207	1 253 941
Резерв під знецінення, розрахований на колективній основі, щодо кредитів без індивідуальних ознак знецінення	10 076	702	55 383	334	3	(337)	10 410	705	55 046
Всього визнано резерву під знецінення	2 693 750	259 085	1 303 025	(38 026)	(1 035)	39 061	2 655 724	258 050	1 342 086
Загальна сума індивідуально знецінених кредитів до вирахування суми резерву під їх знецінення	1 147 820	4 138	–	(37 231)	–	37 231	1 110 589	4 138	37 231
Загальна сума колективно знецінених кредитів до вирахування суми резерву під їх знецінення	2 122 443	278 484	1 279 764	(4 901)	(1 194)	6 095	2 117 542	277 290	1 285 859
Загальна сума кредитів без індивідуальних ознак знецінення до вирахування суми резерву під їх знецінення	257 706	50 405	1 573 685	46 909	113	(47 022)	304 615	50 518	1 526 663
Загальна сума кредитів до вирахування суми резерву на їх знецінення	3 527 969	333 027	2 853 449	4 777	(1 081)	(3 696)	3 532 746	331 946	2 849 753

- із затримкою платежу менше 30 днів	32 264	137	5 548	678	—	(678)	32 942	137	4 870
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	28 803	62	2 515	(28 294)	—	28 294	509	62	30 809
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	24 671	1 429	38 270	158	25	(183)	24 829	1 454	38 087
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	88 716	4 109	178 860	(1 870)	210	1 660	86 846	4 319	180 520
- із затримкою платежу понад 360 днів	3 095 809	276 885	1 054 569	(12 803)	(1 429)	14 232	3 083 006	275 456	1 068 801
Знецінені на індивідуальній чи колективній основі	3 270 263	282 622	1 279 762	(42 131)	(1 194)	43 325	3 228 132	281 428	1 323 087
За вирахуванням резерву під знецінення	(2 693 750)	(259 085)	(1 303 025)	38 026	1 035	(39 061)	(2 655 724)	(258 050)	(1 342 086)
Всього кредитів клієнтам	834 219	73 942	1 550 424	42 803	(46)	(42 757)	877 022	73 896	1 507 667

Ефект забезпечення:

	Згідно з попереднім періодом				Вплив перекласифікації				Скоригована сума			
	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням		Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням		Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Балансо-ва вар-тість активів	за вираху-ванням резерву	Балансо-ва вар-тість активів	за вираху-ванням резерву	Балансо-ва вар-тість активів	за вираху-ванням резерву	Балансо-ва вар-тість активів	за вираху-ванням резерву	Балансо-ва вар-тість активів	за вираху-ванням резерву	Балансо-ва вар-тість активів	за вираху-ванням резерву
	Справед-лива вартість застави	Справед-лива вартість застави	Справед-лива вартість застави	Справед-лива вартість застави	Справед-лива вартість застави	Справед-лива вартість застави	Справед-лива вартість застави	Справед-лива вартість застави	Справед-лива вартість застави	Справед-лива вартість застави	Справед-лива вартість застави	Справед-лива вартість застави
Іпотечне кредитування	473 402	4 869 566	360 817	103 352	32 826	128 091	9 977	6 154	506 228	4 997 657	370 794	109 506
Автокредитування	62 967	465 218	10 975	877	(236)	(8 101)	190	—	62 731	457 117	11 165	877
Споживчі кредити	37 470	184 491	1 512 955	43 183	(32 590)	(119 990)	(10 167)	(6 154)	4 880	64 501	1 502 787	37 029

Інші активи (Примітка 12 до фінансової звітності за 2016 рік)

	Згідно з попереднім періодом	Вплив перекласифікації	Скоригована сума
Фінансові активи			
Інші фінансові активи	26 015	(5 202)	20 813
Всього фінансових активів	313 670	(5 202)	308 468
Нефінансові активи			
Передоплата за іншими податками	—	2 430	2 430
Інші нефінансові активи	9 560	2 772	12 332
Всього нефінансових активів	69 826	5 202	75 028
Всього інших активів	383 496	—	383 496

Управління ризиками (Примітка 29 до фінансової звітності за 2016 рік)

Далі у таблиці поданий аналіз активів та зобов'язань за строками їх очікуваного відшкодування або погашення:

	Згідно з попереднім періодом	Вплив перекласифікації	Скоригована сума
	До 1 місяця	До 1 місяця	До 1 місяця
Активи			
Інші фінансові активи	313 670	(5 202)	308 468

Розкриття справедливої вартості (Примітка 30 до фінансової звітності за 2016 рік)

У таблиці нижче порівнюються балансова вартість та справедлива вартість фінансових інструментів, відображених у фінансовій звітності Банку за амортизованою вартістю, за їх видами:

	Згідно з попереднім періодом			Вплив перекласифікації			Скоригована сума		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний дохід/(витрати)	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний дохід/(витрати)	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний дохід/(витрати)
Фінансові активи									
<i>Кредити клієнтам</i>									
- Кредити корпоративним клієнтам	23 072 683	22 972 086	(100 597)	—	—	—	23 072 683	22 972 086	(100 597)
- Споживчі кредити	1 550 424	1 550 424	—	(42 757)	(42 757)	—	1 507 667	1 507 667	—
- Іпотечні кредити	834 219	779 100	(55 119)	42 803	24 425	(18 378)	877 022	803 525	(73 497)
- Автокредитування	73 942	49 570	(24 372)	(46)	(270)	(224)	73 896	49 300	(24 596)
Усього невизнана зміна в нереалізованій справедливій вартості			(180 088)	—	(18 602)	(18 602)			(198 690)

Розкриття інформації про справедливу вартість, класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків за активом або зобов'язанням, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості:

	Дата оцінки	Згідно з попереднім періодом Рівень 3	Вплив перекласифікації Рівень 3	Скоригована сума Рівень 3
31 грудня 2015 р.				
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Кредити клієнтам	31 грудня 2015 р.	26 107 528	(18 602)	26 088 926

Примітка 5 до фінансової звітності за 2016 рік

Суттєві облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Банк використовує оцінки та судження, які впливають на суми, що відображені у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів та зобов'язань в наступному фінансовому році. Розрахунки та судження регулярно переглядаються й ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, що за наявних умов вважаються обґрунтованими. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які найсуттєвіше впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Втрати від знецінення кредитів та дебіторської заборгованості

Банк регулярно перевіряє свої кредитні портфелі та дебіторську заборгованість на предмет знецінення. При визначенні того, чи потрібно визнати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Банк робить судження стосовно того, чи є наявна інформація, яка свідчила б про зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від погашення зобов'язань боржником, яке можна визначити, до того, як таке зменшення можна порівняти з конкретним активом у цьому кредитному портфелі та дебіторській заборгованості. При розрахунку майбутніх грошових потоків керівництво використовує оцінки на основі минулого досвіду збитків за активами з подібними

характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення по групам кредитів та дебіторської заборгованості Методика та припущення, що застосовуються для розрахунку як сум, так і строків майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються, з тим щоб зменшити різницю між розрахунковими та фактично понесеними збитками.

Банк регулярно оцінює активи, які знаходяться у забезпеченні по індивідуально знецінених позиках, з метою оцінки суми ймовірно очікуваних збитків по кожній операції. При цьому на величину майбутнього грошового потоку від реалізації активів впливає як вартість самого активу, так і строки можливої експозиції (реалізації). Одночасне зменшення вартості активів, отриманих Банком у заставу, на 10% та збільшення строку експозиції цих активів на 50% призвело б до збільшення величини очікуваних збитків від індивідуально знецінених кредитів на 113 204 тисячі гривень (у 2015 році - на 127 725 тисяч гривень).

Збільшення вартості забезпечення по знецінених кредитах на 10% без зміни строку експозиції призвело б до зменшення величини очікуваних збитків від індивідуально знецінених кредитів на 61 298 тисяч гривень (у 2015 році - 68 379 тисяч гривень).

Щодо портфелю кредитів юридичним особам, резерв під які розраховується на колективній основі, на величину очікуваних збитків можуть впливати показники ймовірності дефолту позичальника (PD) та рівень втрат при настанні дефолту позичальника (LGD). У разі одночасного збільшення PD на 10% та LGD на 10% сума збитків від знецінення збільшилася би на 50 064 тисяч гривень (у 2015 році - на 64 624 тисячі гривень). Одночасне зменшення показника PD на 10% та LGD на 10% призвело б до зменшення суми збитків від знецінення на 45 724 тисяч гривень (у 2015 році - на 59 286 тисяч гривень).

Щодо масового портфелю кредитів роздрібного бізнесу, на величину очікуваних збитків можуть впливати показники ймовірності дефолту позичальника (PD) та коефіцієнт відновлення (повернення з дефолту - Recovery Rate, RR). У разі одночасного збільшення розміру PD на 10% та зменшення RR на 10% сума збитків від знецінення збільшилася би на 23 464 тисячі гривень (у 2015 році - на 58 728 тисяч гривень). Одночасне зменшення показника PD на 10% та збільшення RR на 10% призвело б до зменшення суми збитків від знецінення на 25 582 тисячі гривень (у 2015 році - на 61 040 тисяч гривень).

Справедлива вартість власних будівель, які використовує Банк, предметів мистецтва та інвестиційної власності

Відповідно до облікової політики, Банк проводить регулярну переоцінку будівель, предметів мистецтва та інвестиційної власності. Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконують незалежні оцінювачі. Основою оцінки є метод ринкових аналогів, результати застосування методу ринкових аналогів підтверджуються доходним методом. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу ринкових аналогів, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні доходного методу. У 2016 році Банк провів оцінку справедливої вартості власних будівель із залученням незалежних експертів. Якби ціна за квадратний метр коливалась у діапазоні 5%, справедлива вартість власних будівель, які використовує Банк, була б більше або менше на 45 721 тисячу гривень, відповідно (в 2015 році – на 49 152 тисячі гривень), і справедлива вартість інвестиційної власності була б більше або менше на 9 293 тисячі гривень, відповідно (в 2015 році – на 9 428 тисяч гривень).

Операції зі зв'язаними сторонами

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції зі зв'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних операцій з незв'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

Оцінка справедливої вартості

Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, що включають математичні моделі. Вхідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо; в інакшому випадку, для визначення справедливої вартості слід застосовуються судження.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньореалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік ПУМБ є універсальним банком, який уже майже двадцять п'ять років працює на українському фінансовому ринку і обслуговує великі та середні підприємства, підприємства малого та середнього бізнесу, приватних осіб.

ПУМБ включено до групи найбільших банківських установ країни згідно з класифікацією Національного банку України. ПУМБ входить до ТОП-10 українських банків за ключовими фінансовими показниками, такими як обсяги активів, розмір власного капіталу, обсягу коштів корпоративних клієнтів, кредитного портфелю та обсягів коштів приватних клієнтів, та інших. Відповідно до Закону України „Про банки та банківську діяльність” та на підставі отриманих від Національного банку України банківських ліцензій та письмових дозволів ПУМБ здійснює такі види діяльності:

- приймає вклади (депозити) від юридичних та фізичних осіб;
 - відкриває та супроводжує поточні рахунки банків та клієнтів;
 - розміщує залучені кошти від свого імені та на власний ризик;
 - надає гарантії, поручительства та інші зобов'язання від третіх осіб;
 - надає послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
 - випускає, купує, продає і обслуговує чеки, векселі та інші оборотні платіжні інструменти;
 - випускає банківські платіжні картки і здійснює операції з використанням цих карток;
 - здійснює операції з валютними цінностями;
 - здійснює операції купівлі та продажу цінних паперів від свого імені та за дорученням клієнтів;
 - емітує власні цінні папери;
 - здійснює інвестиції у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
 - здійснює депозитарну діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.
- Найбільший дохід у процентному доході приносять кредити корпоративним та роздрібним клієнтам; у комісійному – дохід від платіжних карток, від обслуговування кредитів, зокрема за договорами співпраці, від розрахункового обслуговування клієнтів та конверсійних операцій. Також значний дохід в операційний дохід приносять чисті прибутки від операцій з іноземними валютами (торгові операції та курсові різниці).

Код за ДКПП	Найменування товару (товарної групи)	Одиниця виміру	Обсяг виробництва	Частка від виробництва, %	Експорт
			по підприємству		по підприємству
65.12.10/ 65.22.10	Кредитні операції (брутто)*	млн.грн.	24 756	4,4%	
65.12.10	Депозитні операції - юридичні особи *	млн.грн.	18 472	4,4%	
65.12.10	Депозитні операції - фізичні особи *	млн.грн.	14 713	3,4%	

* за попередніми даними НБУ

Примітка 23 до фінансової звітності за 2016 рік. Сегментний аналіз

Інформація за основними сегментами банківської діяльності Банку станом на 31 грудня 2016 року представлена нижче:

2016 рік	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Управління проблемними активами	Інвестиційний бізнес	Нерозподілені статті	Всього
Активи сегментів	22 238 742	3 737 957	717 573	15 065 121	2 793 215	44 552 608
У т.ч.						
Кредити клієнтам, нетто	21 046 624	3 300 891	408 240	—	—	24 755 755
- Кредити клієнтам, брутто	25 461 144	5 017 888	4 726 971	—	—	35 206 003
- Резерв	(4 414 520)	(1 716 997)	(4 318 731)	—	—	(10 450 248)
Інші статті фінансової звітності	1 192 118	437 066	309 333	15 065 121	2 793 215	19 796 853
Зобов'язання сегментів	19 039 193	15 127 622	—	5 266 971	1 070 527	40 504 313
У т.ч.						
Кошти клієнтів	18 472 342	14 713 174	—	—	—	33 185 516
Інші статті фінансової звітності	566 851	414 448	—	5 266 971	1 070 527	7 318 797

Інформацію про прибуток та збитки звітних сегментів Банку за 2016 фінансовий рік подано далі:

2016 рік	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Управління проблемними активами	Інвестиційний бізнес	Нерозподілені статті	Всього
Процентні доходи	3 042 755	1 045 278	141 657	737 007	79 060	5 045 757
Процентні витрати	(990 370)	(1 297 973)	—	(570 117)	(55 021)	(2 913 481)
Трансферт	(1 276 376)	1 273 824	(218 224)	(307 960)	528 736	—
Чистий процентний дохід	776 009	1 021 129	(76 567)	(141 070)	552 775	2 132 276
Чистий комісійний дохід	154 483	372 614	173 067	91 861	188 908	980 933
Торгівельний дохід	90 172	24 596	—	314 934	—	429 702
(Операційні витрати) та інші доходи/ (витрати)	(318 615)	(844 179)	(292 514)	(25 894)	(271 609)	(1 752 811)
Резерви	(943 859)	(159 075)	(140 409)	(6 095)	(93 088)	(1 342 526)
Результат сегменту	(241 810)	415 085	(336 423)	233 736	376 986	447 574
Витрати з податку на прибуток	43 526	(74 715)	60 556	(42 072)	(67 858)	(80 563)
Чистий прибуток/ (збиток) за період	(198 284)	340 370	(275 867)	191 664	309 128	367 011

Інформація за основними сегментами банківської діяльності Банку станом на 31 грудня 2015 року представлена нижче:

2015 рік	Корпора- тивний бізнес	Роздрібний бізнес	Управління проблем- ними активами	Інвести- ційний бізнес	Нерозподі- лені статті	Всього
Активи сегментів	22 397 368	2 823 805	1 376 974	6 901 309	4 144 635	37 644 091
У т.ч.						
Кредити клієнтам, нетто	22 382 518	2 731 403	1 173 695	—	—	26 287 616
- Кредити клієнтам, брутто	26 141 802	5 091 587	5 585 441	—	—	36 818 830
- Резерв	(3 759 284)	(2 360 184)	(4 411 746)	—	—	(10 531 214)
Інші статті фінансової звітності	14 850	92 402	203 279	6 901 309	4 144 635	11 356 475
Зобов'язання сегментів	13 619 201	14 114 963	—	1 841	6 241 437	33 977 442
У т.ч.						
Кошти клієнтів	13 584 223	14 000 534	—	—	—	27 584 757
Інші статті фінансової звітності	34 978	114 429	—	1 841	6 241 437	6 392 685

Сегментну інформацію про прибуток та збитки звітних сегментів Банку за 2015 фінансовий рік подано далі:

2015 рік	Корпора- тивний бізнес	Роздрібний бізнес	Управління проблем- ними активами	Інвести- ційний бізнес	Нерозподі- лені статті	Всього
Процентні доходи	3 596 443	1 137 678	191 600	321 746	265	5 247 732
Процентні витрати	(1 068 425)	(1 447 606)	—	(530 478)	(54 724)	(3 101 233)
Трансферт	(1 892 660)	1 309 641	(291 512)	9 745	864 786	—
Чистий процентний дохід	635 358	999 713	(99 912)	(198 987)	810 327	2 146 499
Чистий комісійний дохід	332 592	362 896	—	79 250	134 551	909 289
Торгівельний дохід	136 977	34 039	—	680 642	355 683	1 207 341
(Операційні витрати) та інші доходи/ (витрати)	(262 219)	(706 617)	(237 408)	(14 916)	(346 865)	(1 568 025)
Резерви	(2 706 136)	(633 267)	(1 357 413)	(153 738)	—	(4 850 554)
Результат сегменту	(1 863 428)	56 764	(1 694 733)	392 251	953 696	(2 155 450)
Витрати з податку на прибуток	348 384	(10 612)	316 845	(73 335)	(178 302)	402 980
Чистий прибуток/ (збиток) за період	(1 515 044)	46 152	(1 377 888)	318 916	775 394	(1 752 470)

Відповідні операційні сегменти були сформовані згідно затвердженої стратегії Банку щодо розвитку та управління бізнесом.

Інформація стосується послуг, які надаються в межах сегментів, та подається керівництву Банку, яке відповідає за прийняття рішень з операційної діяльності з метою розподілу ресурсів та оцінки діяльності сегментів.

Для цілей складання внутрішньої звітності для керівництва операції Банку поділяються на такі сегменти:

Корпоративний бізнес: цей бізнес-сегмент включає обслуговування поточних рахунків юридичних осіб, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», обслуговування карткових

рахунків, надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою та операції торгового фінансування.

В сегменті корпоративного бізнесу Банк розглядає наступні під-сегменти: ВКК (великі корпоративні клієнти, з річним оборотом не менш ніж 400 000 тисяч гривень або офіційні інсайтери Банку), СКК (середні корпоративні клієнти, з річним оборотом від 80 000 до 400 000 тисяч гривень або лімітом активних операцій клієнта не менш ніж 16 000 тисяч гривень), МКК (малі та мікро корпоративні клієнти, з річним оборотом до 80 000 тисяч гривень або лімітом активних операцій клієнта не більше 16 000 тисяч гривень), ДК (державні компанії з часткою державної або комунальної власності не менш ніж 10% статутного капіталу).

Роздрібний бізнес: надання банківських послуг приватним фізичним особам. Цей сегмент включає ті самі види банківських продуктів, що й сегмент корпоративного банківського обслуговування, а також послуги з відкриття та ведення рахунків приватних підприємців та фізичних осіб, у тому числі рахунків для особистого використання, поточних та ощадних рахунків, залучення депозитів, обслуговування кредитних дебетових карток за зарплатними проектами та на відкритому ринку, іпотечне та авто кредитування споживче кредитування та цільове кредитування в торговельних мережах.

Управління проблемними активами: цей бізнес сегмент включає роботу за кредитами корпоративних, роздрібних та цінними паперами, що мають наступні ознаки знецінення:

- індивідуальні оцінки знецінення;
- затримка платежу (від 180 днів за основною заборгованістю для роздрібних та 30 днів для корпоративних клієнтів);
- інші ознаки знецінення за внутрішніми оцінками менеджменту.

Цей бізнес сегмент надає послуги з реструктуризації та збору простроченої заборгованості.

Інвестиційний бізнес: інвестиційна банківська діяльність. Цей бізнес-сегмент включає торгівлю фінансовими інструментами, операції на міжбанківському ринку, операції на ринках капіталу, операції з цінними паперами, іноземною валютою і банкнотами з метою отримання доходу.

Нерозподілені статті: цей сегмент охоплює центр управління активами/пасивами (є головним регулятором трансфертного ціноутворення в Банку та включає операції з метою забезпечення ліквідної діяльності Банку), головний офіс (цей сегмент включає основні засоби, корпоративні права, відстрочені податкові активи, передоплату та дебіторську заборгованість, пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю Банку) та процесінговий центр (цей сегмент включає інформаційне та технічне забезпечення розрахунків по платіжних картах).

Після повного операційного об'єднання ПАТ «ПУМБ» та ПАТ «БРК» змінилися підходи, за якими керівництво оцінює та здійснює операційне управління бізнес-сегментом Роздрібного бізнесу. Керівництво більше не розглядає окремо результати надання послуг VIP та заможним клієнтам та масовому сегменту, натомість діяльність оцінюється і управління здійснюється за бізнес-сегментом в цілому.

В 2016 році керівництвом Банку було затверджено зміну у підходах до визначення результату та оцінки діяльності Управління проблемними активами. Внаслідок цих змін певна частина проблемних активів стала враховуватись у зоні відповідальності Корпоративного та Роздрібного бізнесів, станом на 31 грудня 2016 року чиста балансова вартість таких кредитів склала 1 652 642 тисячі гривень (31 грудня 2015 року – 1 804 047 тисяч гривень).

Інформацію за сегментами за 12 місяців 2015 року та станом на 31 грудня 2015 року було відображено з урахуванням наведених вище змін у підходах.

Капітальні інвестиції не включаються до інформації за сегментами, яку аналізує Правління.

Капітальні інвестиції являють собою надходження необоротних активів, за винятком фінансових інструментів, відстрочених податкових активів, активів пенсійних планів та прав, що виникають за договорами страхування.

Доходи по кожній окремій країні не включаються до звітності, яка подається особі, відповідальній за прийняття операційних рішень, оскільки вони, в основному, представлені доходами, отриманими в Україні, включаючи доходи від офшорних компаній українських клієнтів, на основі резидентності клієнта. Доходи з інших країн, крім України, не перевищують 10% сукупних доходів. Доходи включають процентні та комісійні доходи.

Банк не має клієнтів, доходи від обслуговування яких перевищують 10% сукупних доходів Банку.

Характеристика діяльності основних споживачів, постачальників підприємства:

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Найменування підприємства (підпорядкованість, організаційно-правова форма)	Код товару за ДКПП	Одиниця виміру	Найменування товару (товарної групи)	Обсяг споживання	Обсяг постачання
36083830	ТОВ "МБК Агротехніка"	65.12.10/65.22.10	тис.грн.	кредитні операції	1 933 130	
34899361	ТОВ "Фріленд Україна"	65.12.10/65.22.10	тис.грн.	кредитні операції	1 658 950	
35648874	ТОВ "КПН"	65.12.10/65.22.10	тис.грн.	кредитні операції	1 367 366	
32123041	ТОВ "Амстор"	65.12.10/65.22.10	тис.грн.	кредитні операції	1 256 157	
5747991	ПАТ "Сумське НВО ім. М.В. Фрунзе"	65.12.10/65.22.10	тис.грн.	кредитні операції	1 043 293	
34819878	ТОВ "Лендест"	65.12.10/65.22.10	тис.грн.	кредитні операції	777 691	
31550176	АТ "Корум Криворізький завод гірничого обладнання"	65.12.10/65.22.10	тис.грн.	кредитні операції	724 679	
30220130	ТОВ НВЦ "Євродім"	65.12.10/65.22.10	тис.грн.	кредитні операції	612 257	
30939178	ПрАТ "ДМЗ"	65.12.10/65.22.10	тис.грн.	кредитні операції	551 859	
30160757	ТОВ "Комплекс Агромакс"	65.12.10/65.22.10	тис.грн.	кредитні операції	533 075	
14307794	АТ "Мотор Січ"	65.12.10	тис.грн.	депозитні операції		1 981 195
00191230	ВАТ "Запоріжсталь"	65.12.10	тис.грн.	депозитні операції		1 387 513
36425268	ТОВ "Фалькон-Авто"	65.12.10	тис.грн.	депозитні операції		881 537
23359034	ПАТ "ДТЕК ДНІПРООБЛЕНЕРГО"	65.12.10	тис.грн.	депозитні операції		855 394
30600592	ТОВ "Лемтранс"	65.12.10	тис.грн.	депозитні операції		507 782
00191129	ПАТ "ММК ім. Ілліча"	65.12.10	тис.грн.	депозитні операції		470 113
00169816	ПрАТ "Футбольний клуб "Шахтар"	65.12.10	тис.грн.	депозитні операції		469 784
00191193	ПРАТ "ЄМЗ"	65.12.10	тис.грн.	депозитні операції		379 441
04704790	ДП "МТП "Южний"	65.12.10	тис.грн.	депозитні операції		358 827
00130872	ПАТ "ДТЕК Дніпроенерго"	65.12.10	тис.грн.	депозитні операції		300 229

До конкурентних переваг Банку відносяться:

- диверсифікована клієнтська база, що дозволяє мінімізувати фінансові ризики;
- кваліфікований персонал та значний накопичений досвід;
- наявність розроблених бізнес-процесів продажу банківських продуктів, що дозволяє обслуговувати значні клієнтські потоки;
- розвинута регіональна мережа з єдиними стандартами обслуговування;

- високий рівень автоматизації процесів та технологічність банку;
- бренд та репутація;
- отримані міжнародні рейтинги.

Перелік основних конкурентів підприємства:

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Найменування підприємства (підпорядкованість, організаційно-правова форма)	Місто	Код товару за ДКПП	Найменування товару (товарної групи)
14360570	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"	Дніпропетровськ	65.12.10/ 65.22.10	банківські послуги
32129	Публічне акціонерне товариство "Державний ощадний банк України"	Київ	65.12.10/ 65.22.10	банківські послуги
32112	Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України"	Київ	65.12.10/ 65.22.10	банківські послуги
39002	Публічне акціонерне товариство "Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк"	Київ	65.12.10/ 65.22.10	банківські послуги
25959784	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СБЕРБАНК"	Київ	65.12.10/ 65.22.10	банківські послуги
14305909	Публічне акціонерне товариство "Райффайзен Банк Аваль"	Київ	65.12.10/ 65.22.10	банківські послуги
39019	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРСОЦБАНК"	Київ	65.12.10/ 65.22.10	банківські послуги
23494714	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Київ	65.12.10/ 65.22.10	банківські послуги
23697280	Публічне акціонерне товариство акціонерний банк "Укргазбанк"	Київ	65.12.10/ 65.22.10	банківські послуги
9807750	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРСИББАНК"	Харків	65.12.10/ 65.22.10	банківські послуги

Відомості про обсяг (сукупний обсяг) реалізації товарів (робіт, послуг) за такими критеріями:

Назва товару/послуги	Перший незалежний (не пов'язаний із СКМ відносинами контролю) набувач товару/одержувач послуги	Країна			Обсяг (сукупний обсяг) реалізації (в натуральному та вартісному виразі) товарів (робіт, послуг)	
		Країна реєстрації споживача (третьої особи). Місце, де знаходився споживач в час коли договір було укладено	Країна, на території якої до третьої особи переходить право власності на товар	Країна споживання товару/послуги	у вартісному вираженні (у валюті продажу, данні по Україні у гривневому еквіваленті)	Літерний код валюти
Процентні доходи за коштами, що розміщені в іноземних банках	ПромсвязьбанкРоссия	Россия	Россия	Россия	18 292 359,88	UAH
	Deutsche Bank Trust Company Americas (Bankers Trust Co)/США	США	США	США	71 487,67	USD
	The Bank of New York/США	США	США	США	5 896,29	USD
	Сбербанк/Россия	Россия	Россия	Россия	666 410,53	UAH
	Публичное акционерное общество "Промсвязьбанк"	Россия	Россия	Россия	17 160 263,18	UAH
	Deutsche Bank Trust Company Americas	США	США	США	54 455,56	USD

	Публичное акционерное общество "Сбербанк России"	Россия	Россия	Россия	1 316 682,99	UAH
	The Bank of New York Mellon	США	США	США	19 219,95	USD
	Открытое акционерное общество "БПС-Сбербанк"	Белоруссия	Белоруссия	Белоруссия	445,39	BYN
	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Россия	Россия	Россия	12,81	UAH
	Banque de Commerce et de Placements SA	Швейцарія	Швейцарія	Швейцарія	23 226,86	RUB
	ING BELGIUM SA/NV BRUSSELS	Бельгія	Бельгія	Бельгія	62 282,14	USD
Процентні доходи за коштами, що розміщені в інших банках		Україна	Україна	Україна	66 068 229,52	UAH
Процентні доходи за кредитами, що надані суб'єктам господарювання		Україна	Україна	Україна	3 251 971 843,72	UAH
Процентні доходи за кредитами, що надані фізичним особам		Україна	Україна	Україна	1 099 208 764,26	UAH
Процентні доходи за цінними паперами		Україна	Україна	Україна	608 975 118,52	UAH
Комісійні доходи за операціями з банками		Україна	Україна	Україна	81 167 036,34	UAH
Комісійні доходи за операціями з клієнтами		Україна	Україна	Україна	1 045 982 157,68	UAH
Результат від торговельних операцій		Україна	Україна	Україна	533 300 939,38	UAH
Дохід у вигляді дивідендів		Україна	Україна	Україна	2 320 705,03	UAH
Інші операційні доходи		Україна	Україна	Україна	324 380 793,55	UAH
Інші доходи		Україна	Україна	Україна	47 930 248,48	UAH
Повернення списаних активів		Україна	Україна	Україна	8 527 804,86	UAH

Примітка 29 до фінансової звітності за 2016 рік.

Управління ризиками

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Цей процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банку, а кожний співробітник Банку несе відповідальність за вплив ризиків, що мають відношення до його обов'язків. Банку властиві кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, а останній включає торгові та неторгові ризики. Банку також властиві операційні ризики.

Незалежний процес контролю ризиків не включає бізнес-ризики, як, наприклад, зміни в операційному середовищі, технологіях та галузі. Ці ризики контролюються за допомогою процесу стратегічного планування Банку.

Процес управління ризиками

В межах Банку політику управління ризиками та контроль здійснює ряд спеціалізованих органів та департаментів. Найбільш активну участь в управлінні ризиками бере Ризик-менеджмент Банку, що підпорядкований Заступнику Голови Правління Банку з ризиків та звітує Спостережній Раді Банку, Правлінню Банку, Кредитній раді Банку, Комітету з управління активами та пасивами Банку та Комітету з управління операційним ризиком Банку.

Спостережна рада Банку

Спостережна рада Банку має найбільші повноваження стосовно управління ризиками Банку та

Статутом Банку уповноважена затверджувати будь-які операції від імені Банку в сумі понад 1 500 млн. гривень.

Правління Банку

Правління Банку в цілому несе відповідальність за діяльність Банку, включаючи діяльність, пов'язану з управлінням ризиками. Правління Банку делегує свої повноваження стосовно загального управління активами та пасивами Комітету з управління активами та пасивами Банку, повноваження стосовно управління операційним ризиком - Комітету з управління операційним ризиком Банку, а також затверджує склад цих Комітетів. Крім цього, Правління Банку несе відповідальність за розробку та попереднє затвердження кредитної політики Банку. Остаточне затвердження кредитної політики входить до сфери компетенції Спостережної ради Банку. Правління Банку акцептує рішення Кредитної ради стосовно проектів кредитування пов'язаних з Банком осіб з лімітом кредитного ризику понад 3% від регулятивного капіталу Банку, розрахованого на найближчу до прийняття рішення дату.

Кредитна рада Банку

Кредитна рада Банку затверджує видачу кредитів або зміну умов за кредитами сумою до 1 500 млн. гривень та встановлює ліміти за міжбанківськими операціями. До складу Кредитної ради Банку входить представник акціонерів. Рішення Кредитної ради Банку стосовно проектів з лімітом кредитного ризику понад 200 млн. гривень мають силу у разі отримання чотирьох позитивних голосів, один з яких повинен належати члену Кредитної Ради Банку від Спостережної Ради Банку; рішення стосовно проектів з лімітом кредитного ризику менш ніж 200 млн. гривень мають силу у разі отримання чотирьох позитивних голосів, один з яких повинен належати члену Кредитної ради Банку від Спостережної ради Банку або зовнішньому експерту (представнику акціонерів). Засідання Кредитної ради Банку проводяться двічі на тиждень.

Кредитний комітет Банку

Кредитний комітет Банку відповідає за прийняття рішень про реструктуризацію та видачу кредитів сумою до 50 млн. гривень, в т.ч. затверджує надання неризикових кредитів з повним грошовим забезпеченням. Засідання Комітету проводяться декілька разів на тиждень за потребою.

Комітет з управління активами та пасивами Банку

Комітет з управління активами та пасивами Банку несе відповідальність за управління активами та пасивами Банку, а також за загальну фінансову структуру. Цей Комітет також в першу чергу відповідальний за моніторинг процентного, валютного ризиків та ризику ліквідності Банку.

Комітет з управління операційним ризиком Банку

Комітет з управління операційним ризиком несе відповідальність за управління операційним ризиком з метою зменшення операційних збитків, удосконалення банківських процесів, систем і технологій, розробки, затвердження та запровадження заходів, що забезпечують безперервність роботи Банку.

Для оперативного управління і реагування на зафіксовані операційні ризики на основі Комітету з управління операційним ризиком Банку створені 5 підкомітетів:

Підкомітет «Персонал»

Підкомітет «Персонал» розглядає питання умисних та ненавмисних дій/помилки персоналу, оцінки його кваліфікації та достатності та т.п.

Підкомітет «Процеси»

Підкомітет «Процеси» розглядає питання організації процесів, якості комунікацій, ефективності існуючих процесів та необхідності оптимізації.

Підкомітет «Зовнішні фактори»

Підкомітет «Зовнішні фактори» розглядає питання навмисних дій третіх осіб, ліквідації наслідків форс-мажорів та умисного нанесення шкоди репутації Банку.

Підкомітет «Системи»

Підкомітет «Системи» розглядає питання якості роботи інформаційних систем, формування єдиного розуміння ІТ ризиків та розробки збалансованих рішень щодо ІТ-ризиків з урахуванням специфіки та інтересів бізнес-підрозділів Банку.

Підкомітет «Інформаційна безпека»

Підкомітет «Інформаційна безпека» розглядає питання розвитку Системи управління

інформаційною безпекою, розвитку культури керування інформаційними ризиками, управління інцидентами інформаційної безпеки.

Ризик-менеджмент Банку

Вертикаль ризик-менеджменту Банку здійснює розробку методів управління ризиками, процедур та звітності, що дає можливість Банку здійснювати кількісну оцінку кредитного, процентного, валютного, операційного ризиків та ризику ліквідності. Структурні підрозділи, що входять до вертикалі ризик менеджменту, несуть відповідальність за впровадження та дотримання процедур, пов'язаних з управлінням ризиками, ведуть поточний контроль вищезазначених ризиків на постійній основі і контролюють виконання рішень Кредитних органів Банку, Комітету з управління активами та пасивами Банку, Комітету з управління операційним ризиком Банку.

Система оцінки ризиків та звітності

Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, так і непередбачувані збитки, що є попередньою оцінкою максимальних фактичних збитків на основі статистичних та експертних моделей. У моделях використовуються ймовірності, отримані з історичного досвіду, скориговані для відображення поточного економічного середовища. Банк також відпрацьовує сценарії найгірших випадків, що настануть у разі надзвичайних подій, ймовірність яких дуже низька.

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Банком. Ці ліміти відображають бізнес-стратегію та ринкове середовище Банку, а також рівень ризику, який Банк готовий прийняти, із додатковою увагою певним галузям. Крім цього, Банк контролює та оцінює загальну здатність протистояти ризикам стосовно сукупного впливу ризиків усіх типів та в усіх видах діяльності. Інформація, отримана за всіма видами діяльності, вивчається та обробляється з метою аналізу, контролю та виявлення ризиків на ранніх етапах. Ця інформація подається на розгляд Правлінню Банку, Комітету з управління активами та пасивами Банку, Комітету з управління операційним ризиком Банку, Кредитній раді Банку та керівнику кожного підрозділу. Такий звіт включає сукупний кредитний ризик, прогнози кредитного ризику, винятки стосовно лімітів ризику, ризику ліквідності та процентного ризику і зміни у профілі ризику, інформацію з оперативного ризику. Щомісяця складаються детальні звіти стосовно ризику ліквідності, валютного, процентного і операційного ризиків, а також ризиків, пов'язаних з певними галузями економіки, клієнтами, та географічних ризиків. Керівництво оцінює достатність резерву під знецінення кредитних операцій на щоквартальній основі.

Зниження ризику

В рамках загального процесу менеджменту фінансових ризиків Банк для управління процентним, валютним, кредитним ризиками і ризиком ліквідності використовує систему лімітів і обмежень, які забезпечують фактичні значення ризиків на рівнях, що не перевищують толерантність Банку до таких ризиків.

Банк активно використовує заставу для зниження своїх кредитних ризиків (більш детальна інформація наведена нижче).

В цілях зниження ринкових ризиків Банк може застосовувати похідні фінансові інструменти в обмеженому обсязі.

Кредитний ризик

Банку властивий кредитний ризик, який являє собою ризик невиконання контрагентами своїх зобов'язань своєчасно та у повному обсязі. Банк структурує рівні кредитного ризику шляхом затвердження кредитних лімітів стосовно суми ризику, прийнятного з огляду на одного позичальника або групу позичальників. Такі ризики знаходяться під постійним контролем і аналізуються згідно з встановленим порядком. Ліміти стосовно рівня кредитного ризику на одного позичальника регулярно затверджуються Кредитною радою Банку та Кредитним комітетом Банку. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом регулярного аналізу здатності позичальників та потенційних позичальників погашати проценти та основну суму заборгованості за кредитами, а також шляхом зміни відповідних лімітів кредитування в разі необхідності. Крім цього, управління кредитним ризиком передбачає отримання застави та гарантій юридичних осіб.

Похідні фінансові інструменти

Кредитний ризик, пов'язаний з похідними фінансовими інструментами, завжди обмежується сумою

інструментів, що мають позитивну справедливую вартість, відображену у звіті про фінансовий стан.
Ризики, пов'язані з кредитними зобов'язаннями

Банк надає своїм клієнтам гарантії та акредитиви, за якими він має здійснювати платежі від імені відповідних клієнтів. Зазначені гарантії та акредитиви наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і політики.

Максимальні показники кредитного ризику для статей звіту про фінансовий стан, включаючи похідні фінансові інструменти до ефекту зниження ризику через згортання чи договори застави, максимально точно відображені у їх балансовій вартості.

У разі відображення фінансових інструментів за справедливою вартістю, їх балансова вартість являє 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. Ефект зниження ризику в результаті отримання застави та застосування інших технік підвищення якості кредитів наведений нижче.

Кредитна якість фінансових активів

Кредитна якість фінансових активів контролюється Банком шляхом встановлення зовнішніх та внутрішніх кредитних рейтингів позичальників. Кредитну якість за класом активів, що стосуються статей звіту про фінансовий стан, пов'язаних з кредитуванням, на основі зовнішніх рейтингів та прийнятої в Банку системи кредитних рейтингів, розкрито у Примітках 8, 9 та 10 до річної фінансової звітності.

Аналіз знецінення

Основні міркування в ході аналізу знецінення кредитів включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш ніж на 30 днів (для юридичних осіб та індивідуально значимих кредитів фізичних осіб) та 90 днів (для фізичних осіб, що не входять до сегменту індивідуально значимих), чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Банк здійснює аналіз знецінення у двох напрямках: створення резерву під знецінення окремих кредитів і резерву під знецінення кредитів на колективній основі.

Резерв під знецінення на індивідуальній основі

Банк визначає суму резерву під знецінення окремо за кожним суттєвим кредитом в індивідуальному порядку. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають здійсненність бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити платоспроможність в разі виникнення фінансових труднощів, прогнозовані грошові надходження та очікувані виплати дивідендів у разі банкрутства, наявність іншої фінансової підтримки та можливу вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від знецінення оцінюються на кожен звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більш пильної уваги.

Резерв під знецінення кредитів на колективній основі

На колективній основі Банк визначає суму резерву під знецінення кредитів, наданих клієнтам, кожен з яких окремо не є суттєвим (включаючи кредитні картки, житлову іпотеку та незабезпечені споживчі кредити), а також окремо суттєвих кредитів, стосовно яких ще немає об'єктивних ознак знецінення. Банк аналізує резерви під знецінення на кожен звітну дату, при цьому кожний сегмент кредитного портфелю перевіряється окремо. Під час аналізу резерву під знецінення кредитів на колективній основі Банк враховує знецінення, що може мати місце у портфелі, навіть якщо немає об'єктивних ознак знецінення окремих кредитів. Збитки від знецінення визначаються, беручи до уваги таку інформацію: збитки у портфелі в попередніх періодах, поточні економічні умови, відповідний проміжок часу між моментом можливого понесення збитку від знецінення та моментом визначення знецінення як такого, що потребує створення резерву під час аналізу окремих активів, а також очікувані надходження та відшкодування в разі знецінення. Потім резерв під знецінення аналізується органами управління кредитними ризиками для забезпечення дотримання загальної політики Банку.

Аналіз фінансових гарантій та акредитивів здійснюється з урахуванням методів, що використовуються для кредитів; коли збиток вважається вірогідним, створюються резерви під інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

Ризик ліквідності та управління фінансуванням

Ризик ліквідності - це ризик неспроможності Банку виконати свої платіжні зобов'язання на дату їх погашення в процесі звичайної господарської діяльності та в кризових умовах. Для обмеження цього ризику керівництво забезпечило диверсифіковані джерела фінансування додатково до основної депозитної бази, управляє активами з дотриманням принципів ліквідності та здійснює моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності на щоденній основі.

З метою забезпечення виконання власних зобов'язань та зобов'язань клієнтів, Банк впровадив політику, спрямовану на утримування ліквідних активів на рівні, достатньому для покриття будь-якого незапланованого відтоку частини клієнтських депозитів як профілактичну міру для запобігання погіршення у економічній ситуації, зокрема шляхом формування, так званої «подушки ліквідності». Для оцінки ризиків ліквідності Банк використовує геп-аналіз та прогноз очікуваних грошових потоків строком до 1 року. Крім цього, прогноз грошових потоків піддається стрес-тестуванню на предмет різних кризових сценаріїв, розроблених на основі статистичних даних стосовно роботи українських банків в умовах кризи.

Крім того, Банк оцінює ліквідність та управляє нею на основі певних нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України. Станом на 31 грудня зазначені нормативи були такими:

Норматив	2016 рік, %	2015 рік, %
Н4 «Норматив миттєвої ліквідності» (грошові кошти та залишки на кореспондентських рахунках до зобов'язань, що погашаються на вимогу) (мінімальний рівень, який вимагається Національним банком України – 20%)	36,17	52,69
Н5 «Норматив поточної ліквідності» (активи, які можуть бути отримані чи реалізовані протягом 31 дня до зобов'язань з кінцевим строком погашення протягом 31 дня) (мінімальний рівень, який вимагається Національним банком України – 40%)	68,41	72,38
Н6 «Норматив короткострокової ліквідності» (певні активи з кінцевим строком погашення до 1 року до зобов'язань з кінцевим строком погашення до 1 року, включаючи позабалансові зобов'язання) (мінімальний рівень, який вимагається Національним банком України – 60%)	101,55	113,93

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків, що залишились до дати погашення згідно з відповідним договором

Далі у таблиці поданий зведений аналіз строків погашення фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2016 року. У таблиці показано недисконтовані зобов'язання, що підлягають погашенню згідно з договором. Виняток становлять торгові похідні інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу, які представлені в розрізі сум до отримання та до сплати за строками, що залишились до погашення. Виплати, що здійснюються по отриманні повідомлення, вважаються такими, що підлягають виплаті негайно. Однак Банк розраховує на те, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат одразу ж після настання дати, коли Банк мав би здійснити виплату, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, визначені на основі сум депозитів, утримуваних у минулі періоди.

На 31 грудня 2016 р.	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Заборгованість перед іншими банками	1 132 568	5 346	10 629	—	—	1 148 543
Кошти клієнтів	22 723 60	3 923 024	4 087 320	2 333 658	528 598	33 595 860
Випущені депозитні сертифікати	5 551	225 437	464 479	—	—	695 467
Випущені єврооблігації	—	655 363	640 590	1 236 863	2 296 456	4 829 272
Інші позикові кошти	132	52	80	162	19 109	19 535
<i>Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу</i>						
- Суми до сплати за договорами	2 507 092	—	—	—	—	2 507 092
- Суми до отримання за договорами	(2 454 022)	—	—	—	—	(2 454 022)
Інші фінансові зобов'язання	394 106	—	—	—	—	394 106
Субординований борг	9 223	8 784	13 549	27 395	681 807	740 758
Всього недисконтованих фінансових зобов'язань	24 317 910	4 818 006	5 216 647	3 598 078	3 525 970	41 476 611

На 31 грудня 2015 р.	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Заборгованість перед Національним банком України	8 864	17 156	26 020	52 612	844 848	949 500
Заборгованість перед іншими банками	224 827	—	—	—	—	224 827
Кошти клієнтів	18 176 060	5 059 674	2 871 052	1 923 015	82 085	28 111 886
Випущені єврооблігації	44 298	85 738	130 036	262 930	5 784 718	6 307 720
Інші позикові кошти	184	73	111	224	26 890	27 482
<i>Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу</i>						
- суми до сплати за договорами	620 715	—	—	—	—	620 715
- суми до отримання за договорами	(634 593)	—	—	—	—	(634 593)
Інші фінансові зобов'язання	237 257	—	—	—	—	237 257
Субординований борг	9 231	8 933	13 549	27 395	736 150	795 258
Всього недисконтованих фінансових зобов'язань	18 686 843	5 171 574	3 040 768	2 266 176	7 474 691	36 640 052

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення фактичних та потенційних фінансових зобов'язань Банку, як передбачено відповідними договорами.

	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
2016 рік	329 594	1 374 667	460 430	463 371	161 105	2 789 167
2015 рік	213 921	1 238 712	620 805	632 483	131 555	2 837 476

Фінансові умовні та інші зобов'язання включають гарантії, акредитиви та кредитні ліміти за овердрафтами, відтік коштів за якими можливий у будь-який момент після звітної дати та до передбаченої договором дати закінчення строку інструменту. Банк очікує, що не всі умовні та інші зобов'язання будуть пред'явлені до оплати до закінчення строку дії відповідних договорів. Далі у таблиці поданий аналіз активів та зобов'язань за строками їх очікуваного відшкодування або погашення станом на 31 грудня 2016 року (суми показані за балансовою вартістю):

	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Активи						
Грошові кошти в касі та в дорозі	1 162 368	—	—	—	—	1 162 368
Кошти на рахунках в Національному банку України	1 213 522	—	—	—	—	1 213 522
Заборгованість інших банків	4 048 580	964 500	523 524	25 232	128	5 561 964
Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	13 837	—	1 197	—	262 839	277 873
Цінні папери наявні для продажу	2 699 446	100 720	141 825	552 165	5 638 499	9 132 655
Кредити клієнтам	1 795 203	3 573 292	9 379 941	5 421 270	4 586 049	24 755 755
Інші фінансові активи	251 508	—	—	—	—	251 508
Всього фінансових активів	11 184 464	4 638 512	10 046 487	5 998 667	10 487 515	42 355 645
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими банками	1 132 569	5 266	10 054	—	—	1 147 889
Кошти клієнтів	22 662 450	3 827 015	3 970 431	2 228 408	497 212	33 185 516
Випущені депозитні сертифікати	5 539	224 399	461 433	—	—	691 371
Випущені єврооблігації	—	537 183	537 183	1 074 365	2 141 809	4 290 540
Інші позикові кошти	105	—	—	—	18 890	18 995
Інші фінансові зобов'язання	447 176	—	—	—	—	447 176
Субординований борг	4 607	—	—	—	486 143	490 750
Всього фінансових зобов'язань	24 252 446	4 593 863	4 979 101	3 302 773	3 144 054	40 272 237
Розрив ліквідності по фінансових інструментах	(13 067 982)	44 649	5 067 386	2 695 894	7 343 461	2 083 408

Далі у таблиці поданий аналіз активів та зобов'язань за строками їх очікуваного відшкодування або погашення станом на 31 грудня 2015 року (суми показані за балансовою вартістю):

	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Активи						
Грошові кошти в касі та в дорозі	1 244 442	—	—	—	—	1 244 442
Кошти на рахунках в Національному банку України	897 908	—	—	—	—	897 908
Заборгованість інших банків	3 270 504	507 520	433 710	69 771	1 971	4 283 476
Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	192 434	—	70 953	—	—	263 387
Цінні папери наявні для продажу	1 125 010	1 144 867	50 616	—	—	2 320 493
Кредити клієнтам	6 538 321	8 004 896	4 710 679	4 303 911	2 729 809	26 287 616
Інші фінансові активи	308 468	—	—	—	—	308 468
Всього фінансових активів	13 577 087	9 657 283	5 265 958	4 373 682	2 731 780	35 605 790
Зобов'язання						
Заборгованість перед Національним банком України	—	—	—	—	485 426	485 426
Заборгованість перед іншими банками	224 827	—	—	—	—	224 827
Кошти клієнтів	17 937 640	4 945 526	2 779 723	1 845 541	76 327	27 584 757
Випущені єврооблігації	—	—	—	—	4 722 461	4 722 461
Субординований борг	—	—	—	—	492 174	492 174
Інші позикові кошти	—	—	—	—	26 289	26 289
Інші фінансові зобов'язання	223 379	—	—	—	—	223 379
Всього фінансових зобов'язань	18 385 846	4 945 526	2 779 723	1 845 541	5 802 677	33 759 313
Розрив ліквідності по фінансових інструментах	(4 808 759)	4 711 757	2 486 235	2 528 141	(3 070 897)	1 846 477

Аналіз за строками погашення не відображає стабільності поточних зобов'язань у минулому. Раніше їх реалізація відбувалась протягом періоду, що є більшим, ніж зазначено в таблиці вище. Ці залишки відображені в таблиці вище у складі сум, належних до виплати в період до 1 місяця.

Здатність Банку погашати свої зобов'язання залежить від його здатності отримати еквівалентну суму активів протягом того ж самого періоду. Наявний обсяг ліквідних активів дозволить Банку вести стабільну діяльність навіть у ситуації можливого часткового відтоку депозитів клієнтів у разі подальшого погіршення економічної ситуації.

Керівництво Банку вважає, що попри суттєву частку коштів клієнтів, що погашаються на вимогу, диверсифікація таких коштів за кількістю та типом вкладників, а також досвід, накопичений Банком за попередні періоди, вказують на те, що ці кошти формують довгострокове та стабільне джерело фінансування діяльності Банку.

Стаття «Кошти клієнтів» включає строкові депозити фізичних осіб. Згідно з українським законодавством Банк зобов'язаний виплатити такі депозити на вимогу вкладника (Примітка 15 до річної фінансової звітності). Керівництво Банку вважає, що більшість депозитів фізичних осіб не будуть відкликані до встановленої дати виплати, тому кошти клієнтів відображаються за контрактними строками, що залишилися до погашення.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - неторговий

Ринковий ризик - це ризик зміни справедливої вартості або майбутніх грошових потоків від фінансових інструментів внаслідок коливання ринкових змінних, як, наприклад, процентні ставки, обмінні курси валют та інші ціни. Банк управляє ринковими ризиками по неторгових портфелях. Управління неторговими позиціями і моніторинг таких позицій здійснюються на основі додаткового аналізу чутливості.

Ризик процентної ставки

Ризик процентної ставки - це потенційна загроза виникнення втрат, зниження доходу чи зменшення вартості капіталу Банку внаслідок несприятливих змін процентних ставок на ринку. Даний ризик виникає переважно внаслідок відмінностей в строковості активів чи зобов'язань Банку за строками чутливості до зміни процентних ставок. Таким чином, ризик процентної ставки є наслідком незбалансованості структури звіту про фінансовий стан у розрізі чутливих до зміни процентної ставки активів і зобов'язань за строками до переоцінки.

Чутливість фінансового результату відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на чистий процентний дохід Банку за один рік, визначений на основі плаваючої процентної ставки на неторгові фінансові активи та фінансові зобов'язання, наявні на 31 грудня, з урахуванням строків перегляду процентних ставок, передбачених умовами договору за відповідними активами та зобов'язаннями.

Для оцінки процентного ризику Банк використовує геп-аналіз процентних активів та зобов'язань, проводить аналіз чутливості вартості процентних активів та зобов'язань до зміни процентних ставок.

Контроль процентного ризику здійснюється згідно до звіту про зміни спреда та маржі.

Банк оцінює процентний ризик за сценарієм паралельного зсуву кривої доходності в бік збільшення процентних ставок на 200 базисних пунктів в основних валютах (гривня, долар США, євро). Станом на 31 грудня 2016 року Банк схильний до процентного ризику, реалізація якого може вплинути на чистий процентний дохід в часовому горизонті один рік - можливе зменшення на 253 110 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2015 року - зменшення на 100 757 тисяч гривень).

Банк оцінює вищевказаний рівень процентного ризику як прийнятний та контрольований, розмір якого суттєво не вплине на прибутковість та стабільність фінансового стану Банку. Рівень процентних ставок в Банку встановлюється Тарифно-комерційним комітетом Банку, приймаючи до уваги трансфертні процентні ставки та вартість ризиків, які встановлені Комітетом по управлінню активами та пасивами Банку. При цьому, згідно з внутрішніми політиками Банку, діє система делегування повноважень на зміну ставок. Контроль за ефективністю операцій з процентними інструментами здійснюється Тарифно-комерційним комітетом Банку щомісяця.

Валютний ризик

Валютний ризик - це ризик, пов'язаний з впливом коливань обмінних курсів на вартість фінансових інструментів.

Оцінку валютного ризику Банк проводить з допомогою методики оцінки Вартості під ризиком (Value-at-Risk, VaR), враховуючи рекомендації International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards, June 2006 та Revision to Basel II market risk framework, December 2010. VaR дозволяє оцінити максимально можливу величину втрат з встановленим рівнем довіри за відповідний період часу.

Банк здійснює розрахунок VaR за методом історичного моделювання з метою оцінки валютного ризику в нормальних та стресових умовах розвитку фінансового ринку. Розрахунок VaR базується на 251 дні незважених історичних даних про ринкові курси валют, період розрахунку протягом якого Банк, вірогідно, зможе закрити відкриті валютні позиції, складає 10 днів та однобічний рівень довіри 99%.

При визначенні валютного ризику розрахунковий VaR множиться на суму числа «3» та надбавки у розмірі «1» згідно з рекомендаціями Базель.

Незважаючи на те, що VaR дозволяє отримати оцінку валютного ризику, необхідно враховувати також недоліки цього методу, такі як:

- використання минулих змін курсів валют та банківських металів не дозволяє в повній мірі оцінити можливі коливання курсів валют та банківських металів в майбутньому;
- використання періоду розрахунку 10 днів має на увазі, що всі відкриті позиції в валютних та банківських металах можуть бути закриті на протязі 10 торговельних днів. Дане оцінювання може неточно відображати величину валютного ризику в період зниження ліквідності ринку, під час якого період закриття Банком позиції може збільшитися;
- використання 99%-вого рівня однобічної довіреної вірогідності не дозволяє оцінити об'єм втрат, очікуваних з вірогідністю 1%; та

- розрахунок VaR відбуваються на основі відкритих позицій Банку в іноземній валюті та банківських металах на кінець дня та може не відображати ризик, який приймає Банк протягом дня.

Результат розрахунків валютного ризику за допомогою метода VaR на 31 грудня наведено у таблиці нижче:

Показник	2016 рік	2015 рік
<i>Валютний ризик без врахування диверсифікації</i>		
- долар США	1 973	61 965
- євро	27 516	25 826
- російський рубль	45 475	10 666
- інші валюти	6 932	17 185
Всього валютний ризик без врахування диверсифікації	81 896	115 642
Ефект від диверсифікації	(16 104)	(61 212)
Валютний ризик з врахуванням диверсифікації	65 792	54 430

Наведені вище дані розраховані на основі внутрішньої управлінської звітності Банку, яка базується на оперативній бухгалтерській звітності, підготовленої відповідно до вимог МСФЗ.

Комітет по управлінню активами і пасивами Банку розглядає результати оцінки валютного ризику на щомісячній основі.

Операційний ризик

В Банку проводиться щорічний розрахунок показника прийнятного рівня операційного ризику - «ризик-апетиту».

Значення ризик-апетиту затверджується Комітетом по управлінню операційним ризиком.

Розрахунок фактичних втрат викликаних операційними ризиками та моніторинг дотримання Банком встановленого «ризик-апетиту» здійснюється щоквартально для розгляду Спостережною Радою.

Слід зазначити, що при розрахунку ризик-апетиту не враховуються минулі події, які мали разовий форс-мажорний характер та/або такі виникнення яких в майбутньому не очікується в результаті усунення причин їх виникнення.

Система управління операційним ризиком функціонує з 2011 року, та включає зокрема:

- загальнобанківську консолідацію подій операційного ризику;
- щорічне проведення самооцінки рівня операційного ризику;
- щорічне проведення стрес-тестування операційного ризику згідно вимог Національного Банку України;
- щоквартальний моніторинг ключових індикаторів ризику (КІРів).

Зареєстровані події операційного ризику підлягають детальному розгляду та оцінці негативних наслідків, а події що вимагають прийняття додаткових управлінських рішень або розробки додаткових мінімізуючих заходів розглядаються Підкомітетами КУОР або Комітетом з управління операційним ризиком.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

Здійснення інвестицій або придбання тих чи інших активів Банк проводить відповідно до Стратегії зростання ПУМБ. Фінансування здійснюється завдяки внутрішнім механізмам: коштам отриманим від операційної діяльності, проведенням реінвестиції прибутку.

12 грудня 2013 року Банк придбав 100% акцій АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ». Основним видом діяльності АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» є надання банківських послуг фізичним особам на території України. АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 184 від 27 січня 2006 р.).

27 жовтня 2014 року загальні збори акціонерів ПАТ «ПУМБ» прийняли рішення про об'єднання обох банків шляхом приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку.

Переведення залишків з рахунків АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» в облікову систему Банку було здійснено 15 березня 2015 року (Протокол № 68 від 14.03.2015р.). Банк став правонаступником всіх прав та обов'язків АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» по відношенню до його клієнтів, партнерів та контрагентів. Передавальний акт всіх прав та обов'язків було затверджено рішенням загальних зборів акціонерів Банку та рішенням ПАТ «ПУМБ», як акціонера АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ».

Правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами, зокрема всі правовчини, укладені протягом звітного року між емітентом або його дочірніми/залежними підприємствами, відокремленими підрозділами, з одного боку, і власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, з іншого боку. За цими правовчинами зазначаються: дата, сторони правочину, його зміст, сума, підстава укладання та методика ціноутворення, застосована емітентом для визначення суми правочину та за необхідності інша інформація.

Примітка 32 до фінансової звітності за 2016 рік.

Операції зі зв'язаними сторонами.

Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються зв'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. В ході звичайної діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, компаніями під спільним контролем та іншими зв'язаними сторонами. Ці операції включають здійснення розрахунків, надання кредитів, залучення депозитів, фінансування комерційної діяльності та операції з іноземною валютою. Нижче наводяться залишки станом на 31 грудня 2016 та 2015 років, а також доходи та витрати за 2016 та 2015 роки:

На 31 грудня 2016 та за 2016 фінансовий рік	Материнська компанія	Підприємства під спільним контролем	Керівництво	Інші зв'язані сторони
Активи				
Кредити клієнтам (процентна ставка, % річних)	—	1 698 595 (13,98)	169 (31,49)	2 (37,0)
Резерв під знецінення кредитів	—	(15 577)	(1)	—
Інші активи	7	9 611	—	—
Зобов'язання	—	—	—	—
Кошти клієнтів (процентна ставка, % річних)	(88)	(7 243 412) (8,96)	(34 207) (7,72)	(112 227) (7,65)
Випущені депозитні сертифікати	—	(435 041)	—	—

Інші зобов'язання	—	(1 273)	(4)	(10)
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням				
Відкличні зобов'язання з надання кредитів	—	193 715	184	416
Гарантії та авалі	—	114 422	—	—
Акредитиви	—	169 052	—	—
Доходи/(витрати)				
Процентні доходи	—	251 462	26	8
Процентні витрати	—	(322 995)	(2 550)	(7 433)
Комісійні доходи	83	259 803	65	699
Комісійні витрати	—	(867)	(2)	(8)
Інші доходи	—	39	9	12
Відрахування до резерву під зобов'язання, гарантії та акредитиви	—	2	—	—
Резерв під знецінення кредитів	—	1 611	(1)	—
Операційні витрати	—	(2)	(820)	—

На 31 грудня 2015 р. та за 2015 фінансовий рік	Материнська компанія	Підприємства під спільним контролем	Керівництво	Інші зв'язані сторони
Активи				
Кредити клієнтам (процентна ставка, % річних)	—	1 518 050 (15,76)	184 (23,13)	1
Резерв під знецінення кредитів	—	(17 188)	—	—
Інші активи	—	381	—	—
Зобов'язання				
Кошти клієнтів (процентна ставка, % річних)	(47)	(4 836 942) (10,47)	(26 218) (13,18)	(57 875) (11,32)
Інші зобов'язання	—	(619)	(3)	(9)
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням				
Відкличні зобов'язання з надання кредитів		156 542	197	357
Гарантії та авалі		4 250		
Акредитиви		12 821		
Доходи/(витрати)				
Процентні доходи	—	144 762	26	1
Процентні витрати	—	(394 681)	(2 580)	(4 917)
Комісійні доходи	9	205 602	18	327
Комісійні витрати	—	(419)	(1)	(5)
Інші доходи	—	354 213	1	3
Резерв під знецінення кредитів	—	(15 303)	—	—
Операційні витрати	—	(4 871)	(731)	(6)

Резерв під знецінення кредитів стосовно кредитів зв'язаним сторонам був створений за портфельним принципом.

Протягом 2016 року сума кредитів зв'язаним сторонам змінювалась таким чином:

	Материнська компанія	Підприємства під спільним контролем	Керівництво	Інші зв'язані сторони
Кредити, надані пов'язаним сторонам протягом року	—	683 178	33	1
Суми, повернені пов'язаними сторонами протягом року	—	(735 772)	(49)	—
Інші зміни	—	233 139	1	—

Протягом 2015 року сума кредитів зв'язаним сторонам змінювалась таким чином:

	Материнська компанія	Підприємства під спільним контролем	Керівництво	Інші зв'язані сторони
Кредити, надані пов'язаним сторонам протягом року	–	728 724	35	1
Суми, повернені пов'язаними сторонами протягом року	–	(1 203 269)	(91)	–
Інші зміни	–	301 988	–	–

У 2016 році винагорода членам Правління складалася із заробітної плати у сумі 71 744 тисячі гривень (у 2015 році - 60 473 тисячі гривень), обов'язкових внесків до державних фондів у сумі 1 083 тисячі гривень (у 2015 році - 1 045 тисяч гривень). За 12 місяців 2016 року виплати членам Спостережної ради становили 810 тисяч гривень (за 12 місяців 2015 року – 0).

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Примітка 11 до фінансової звітності за 2016 рік.

Основні засоби, інвестиційна власність та нематеріальні активи

	Будівлі	Удосконалення орендованого майна	Предмети мистецтва	Комп'ютери та інше обладнання	Капіталовкладення в основні засоби	Всього основних засобів	Нематеріальні активи	Всього
Первісна або переоцінена вартість на 1 січня 2015 р.	1 453 925	56 347	9 108	564 324	58 816	2 142 520	311 572	2 454 092
Накопичений знос/ амортизація	(317 391)	(35 305)	–	(423 878)	–	(776 574)	(139 487)	(916 061)
Балансова вартість на 1 січня 2015 р.	1 136 534	21 042	9 108	140 446	58 816	1 365 946	172 085	1 538 031
Надходження	–	1 939	–	14 962	66 586	83 487	124 536	208 023
Вибуття/списання	–	(3 922)	–	(4 072)	–	(7 994)	–	(7 994)
Переведення в іншу категорію	4 326	11 994	–	84 202	(100 522)	–	–	–
Переведення до інвестиційної власності	(15 595)	–	–	–	–	(15 595)	–	(15 595)
Переоцінка	(116 832)	–	7 906	–	–	(108 926)	–	(108 926)
Знецінення ОЗ в зоні АТО	(955)	–	–	–	–	(955)	–	(955)
Знос/амортизація	(24 443)	(10 807)	–	(71 690)	–	(106 940)	(53 322)	(160 262)
Балансова вартість на 31 грудня 2015 р.	983 035	20 246	17 014	163 848	24 880	1 209 023	243 299	1 452 322
Первісна або переоцінена вартість на 31 грудня 2015 р.	1 264 999	59 138	17 014	638 240	24 880	2 004 271	436 026	2 440 297
Накопичений знос/ амортизація	(281 964)	(38 892)	–	(474 392)	–	(795 248)	(192 727)	(987 975)
Балансова вартість на 31 грудня 2015 р.	983 035	20 246	17 014	163 848	24 880	1 209 023	243 299	1 452 322
Надходження	–	–	–	32 156	129 398	161 554	117 693	279 247
Вибуття/списання	(9)	(349)	–	(2 065)	–	(2 423)	(52)	(2 475)
Переведення в іншу категорію	4 890	15 065	(9)	125 709	(145 655)	–	–	–
Переведення до інвестиційної власності	(14 491)	–	–	–	–	(14 491)	–	(14 491)
Переоцінка	(28 056)	–	–	–	–	(28 056)	–	(28 056)
Знецінення ОЗ в зоні АТО	(6 722)	–	–	–	–	(6 722)	–	(6 722)
Знос/амортизація	(24 222)	(13 910)	–	(67 358)	–	(105 490)	(73 362)	(178 852)

Балансова вартість на 31 грудня 2016 р.	914 425	21 052	17 005	252 290	8 623	1 213 395	287 578	1 500 973
Первісна або переоцінена вартість на 31 грудня 2016 р.	1 209 150	70 192	17 005	758 056	8 623	2 063 026	550 636	2 613 662
Накопичений знос/ амортизація	(294 725)	(49 140)	–	(505 766)	–	(849 631)	(263 058)	(1 112 689)

Балансова вартість на 31 грудня 2016 р.	914 425	21 052	17 005	252 290	8 623	1 213 395	287 578	1 500 973
--	----------------	---------------	---------------	----------------	--------------	------------------	----------------	------------------

Станом на 31 грудня 2016 року майно Банку, розташоване на території Криму, складається з будівель, балансова вартість яких становить 25 141 тисяча гривень (на 31 грудня 2015 року - 26 020 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2016 року майно Банку в зоні АТО складається з будівель балансовою вартістю 58 318 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року - 100 813 тисячі гривень). Стосовно вказаних будівель Банк визнав в 2016 році збиток від знецінення в сумі 6 722 тисячі гривень (в 2015 році - 955 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2016 року власні будівлі, меблі, обладнання, удосконалення орендованого майна та банкомати Банку залишковою вартістю 1 300 760 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року - 1 284 924 тисячі гривень) були застраховані від ризиків стихійних лих, пограбування, пожежі та незаконних дій третіх осіб.

Станом на 31 грудня 2016 року балансова вартість будівель та предметів мистецтва становила б 368 896 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року - 409 808 тисяч гривень), якби ці активи оцінювались за первісною вартістю. Далі наведене вивірення цієї суми з балансовою вартістю будівель:

	2016 рік	2015 рік
Будівлі за переоціненою вартістю в звіті про фінансовий стан	914 425	983 035
Резерв переоцінки будівель, поданий у власному капіталі, без врахування податку	(548 340)	(576 047)
Будівлі за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та знецінення	366 085	406 988
Предмети мистецтва за переоціненою вартістю в звіті про фінансовий стан	17 005	17 014
Резерв переоцінки предметів мистецтва, поданий у власному капіталі, без врахування податку	(14 194)	(14 194)
Предмети мистецтва за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та знецінення	2 811	2 820
Всього будівлі та предмети мистецтва	368 896	409 808

Зміни у балансовій вартості інвестиційної власності були наступними:

	2016 рік	2015 рік
Справедлива вартість інвестиційної власності на початок періоду	188 554	96 151
Продаж	(15 594)	(63 640)
Переведення з категорії будівель, які займає власник	14 491	15 595
(Вибуття)/Надходження (до)/з майна прийнятого в заставу	(5 016)	184 691
Прибутки від переоцінки за справедливою вартістю	19 145	10 349
Збитки від переоцінки за справедливою вартістю	(15 723)	(54 592)
Справедлива вартість інвестиційної власності на 31 грудня	185 857	188 554

Орендний дохід, отриманий від інвестиційної власності за 2016 фінансовий рік, становив 7 936 тисяч гривень (за 2015 рік - 4 812 тисяч гривень) (Примітка 26 «Інші доходи» до річної фінансової звітності). Операційні витрати та витрати на утримання інвестиційної власності за 2016 фінансовий рік становили 2 180 тисяч гривень (за 2015 рік - 3 295 тисяч гривень).

Прибуток за вирахуванням збитку від переоцінки інвестиційної власності у сумі 3 422 тисячі гривень було визнано в звіті про фінансові результати за 2016 рік (2015 рік - збиток за вирахуванням прибутку від переоцінки - 44 243 тисячі гривень).

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Примітка 2 до фінансової звітності за 2016 рік.

Економічне середовище, в якому Банк здійснює діяльність

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі. Після значного погіршення в 2014 і 2015 роках, нинішня політична та економічна ситуація в Україні залишається нестабільною. У 2016 році український уряд продовжує здійснювати всеосяжну програму структурної реформи, спрямованої на усунення існуючих диспропорцій в економіці, державних фінансах та управлінні, боротьбі з корупцією, реформування судової системи з метою забезпечити умови для відновлення економіки в країні. Стабілізація економіки України у найближчому майбутньому залежить від успішності дій, яких вживає уряд, та забезпечення безперервної фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.

За 2016 рік офіційний обмінний курс гривні до долару США Національного банку України зріс на 13,29% з 24,000667 гривень за долар США на 1 січня 2016 року до 27,190858 гривень за долар США на 31 грудня 2016 року. Оскільки певна частина кредитів була видана в іноземних валютах, девальвація гривні по відношенню до цих валют чинить негативний вплив на спроможність позичальників обслуговувати кредити. Крім того, такі фактори, як зниження рівнів ліквідності та прибутковості корпоративного сектору негативно впливають на якість обслуговування кредитного портфелю Банку. Події, які відбуваються в економіці країни, призводять також до зменшення вартості застави по кредитах та інших активних операціях Банку. Керівництво Банку аналізує кредити на предмет знецінення з урахуванням вище зазначених факторів ризику.

Ліквідність банківського сектору поліпшувалася протягом року завдяки поверненню коштів клієнтів. Також протягом 2016 року НБУ в кілька етапів зменшив ключову ставку із 22% до 14%. Усі ці заходи забезпечили передумови для зниження банками відсоткових ставок за депозитами. У 2016 році банківська система України характеризується структурним профіцитом ліквідності, стабілізацією валютних коштів, зниженням вартості ресурсів, низьким рівнем капіталізації та збитковістю. Рівень депозитів загалом по банківській системі зріс на 13,1% у порівнянні з 2015 роком. Попит на кредитні ресурси протягом 2016 року залишався слабким, що було обумовлено низькою економічною активністю, достатньо високими процентними ставками за користування коштами та посиленням вимог банків до позичальників. За слабого кредитування банки нарощували портфель державних цінних паперів. Сукупна частка вкладень банків у цінні папери на кінець 2016 року становила 24,6% чистих активів сектору.

Починаючи з 2014 року Банк не мав змогу здійснювати свою діяльність у Криму та певних районах Донецької та Луганської областей та змушений був перенести діяльність з цих зон. Після анексії Криму Банк закриті всі свої 10 відділень на цій території. Додатково Банк закриті 42 відділення, що були розташовані у непідконтрольних Уряду України частинах Донецької та Луганської областей. Станом на 31 грудня 2016 року балансова вартість кредитів клієнтам, які здійснюють свою операційну діяльність в зонах конфлікту, становить 1 345 585 тисяч гривень або 5,44% від балансової вартості кредитів клієнтам (станом на 31 грудня 2015 року - 2 923 245 тисяч гривень або 11,12% від балансової вартості кредитів клієнтам).

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Банку у звітному періоді. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у політичних, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може і далі негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

У 2016 році Банком було сплачено штрафних санкцій на 27 371.42 грн. (в т.ч.і було сплачено 6 800,00 грн. за штрафи, що нараховані в 2015р.)

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності ПАТ "ПУМБ", достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців Банку

Враховуючи структуру зобов'язань Банку за строками, обсяг та частка високоліквідних активів є вагомими.

Понад 54% активів з високим рівнем ліквідності формують вкладення в ОВДП та ощадні (депозитні) сертифікати НБУ. Кошти на коррахунку в НБУ підтримуються в обсязі, необхідному для поточного обслуговування клієнтів та виконання власних зобов'язань. Переважну більшість коштів на НОСТРО рахунках розміщено у банках-нерезидентах інвестиційного класу.

Показники ліквідності ПАТ «ПУМБ» є прийнятними. Активи та пасиви не збалансовані за строками до погашення, невідповідність строком до 1-го року має негативне значення. Чутливість до ризику ліквідності певною мірою нівелюється прогнозованістю грошових потоків найбільших кредиторів. У 2017 році для фінансування своєї діяльності, достатності робочого капіталу та ліквідності, Банк планує:

- збільшення коштів корпоративних клієнтів;
- збільшення коштів роздрібних клієнтів.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

ПУМБ дотримується своїх зобов'язань. Станом на кінець 2016 року усі договори (контракти) виконані.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

ПУМБ прагне лишатися одним із провідних гравців банківського ринку України, перш за все, за якістю надаваних послуг, інноваційністю та технологічністю, забезпечивши при цьому кращий в галузі економічний ефект для Акціонерів з точки зору зростання вартості бізнесу і повернення на інвестований капітал.

ПУМБ – універсальний банк національного масштабу і пропонує передові фінансові продукти та послуги як юридичним, так і фізичним особам.

ПУМБ веде прозорий бізнес і цінує свою репутацію.

Головним принципом роботи ПУМБ є максимальна концентрація на клієнті і глибоке розуміння його потреб, а також побудова структури бізнесу згідно з кращими міжнародними стандартами.

Відповідно до Стратегії розвитку, Банк здійснить заходи щодо поліпшення системи управління бізнесом, підвищення ефективності бізнес-процесів. Важливим компонентом внутрішніх змін буде підвищення кваліфікації співробітників Банку. Реалізація проектів із внутрішнього вдосконалення Банку має на меті підтримати розвиток комерційної діяльності, скоротити операційні витрати та забезпечити жорсткий контроль різноманітних ризиків.

Основна мета ПУМБ – стати Банком Першого Вибору для наших клієнтів. Для забезпечення досягнення цієї мети ПУМБ має ясне бачення шляхів розвитку, чітку Стратегію, професійну команду, бездоганну репутацію, сильний бренд та підтримку акціонерів.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

ПУМБ – інноваційний банк, готовий випереджати ринок за технологічністю. Банк впроваджує нові продукти і процеси в обслуговуванні клієнтів, використовуючи як традиційні, так і альтернативні канали надання фінансових продуктів і послуг. При цьому ПУМБ вдосконалює якість сервісу і розробляє індивідуальні рішення для клієнтів, що дозволить збільшити частку ринку в кожному з продуктових і клієнтських сегментів. Розвиток даного напрямку націлений на досягнення поставлених Стратегією бізнес-завдань і підтримку змін до моделі управління, які вимагають впровадження нових сучасних механізмів і якісно іншого рівня управлінської інформації.

Витрати на розробки у 2016 році спрямовані на реалізацію затвердженої Стратегії зростання ПУМБ на українському банківському ринку на 2016-2018 роки.

ПУМБ продовжує розвивати інноваційні сервіси і піклуватися про зручність і комфорт своїх клієнтів.

У 2016 році ПУМБ запустив новий власний сервіс переказів з карти на карту в банкоматах та інтернет-ресурсах. Сервіс дозволяє миттєво переказувати грошові кошти між будь-якими банківськими картками українських банків. Відтепер, завдяки цій послугі клієнти банку та банків партнерів можуть швидко та зручно здійснити переказ коштів, не відвідуючи відділення банку. Кошти зараховуються на картку одержувача в режимі онлайн протягом декількох хвилин після відправлення.

Також ПУМБ представив нову послугу «Розширений SMS-банкінг», який дозволяє корпоративним клієнтам оперативного отримувати на мобільний телефон повну інформацію про операції по рахунку. В новому сервісі для отримання інформації в повному обсязі клієнтам не потрібно заходити в інтернет-банкінг «ПУМБ online» для корпоративних клієнтів чи спілкуватись з операційним менеджером для перевірки деталей по операціям – вся необхідна інформація надається банком миттєво на мобільний телефон клієнта у вигляді деталізованого SMS-повідомлення.

ПУМБ запустив сервіс онлайн-платежів PayHub для комунальних та інших оплат картками будь-яких банків України. Де клієнти будь-яких банків України можуть заплатити своїми картками за комунальні послуги без комісії, а також поповнити рахунок мобільного телефону, перевести гроші з картки на картку, поповнити Е-гаманець в іграх тощо. Це один із небагатьох подібних платіжних сервісів, за плечима якого стоїть банк. PayHub приймає платежі на рахунки майже 2000 компаній-постачальників послуг по всій Україні.

Процесинговий центр успішно завершив проект з оновлення комунікаційної площадки, з якої виконується онлайн-підключення до міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide до відповідності рівню Platinum Service Tier.

Platinum Service Tier –максимальний рівень організації підключення процесингових центрів до MasterCard, що допускають дублювання каналів, підключення провайдерів зв'язку, комунікаційного обладнання. Така конфігурація дозволяє розподілити пікові навантаження, в разі великої кількості операцій, що в свою чергу, підвищує рівень відказостійкості та мінімізує можливі ускладнення при здійсненні транзакцій клієнтами ПУМБ та банків-партнерів. Проект став можливим завдяки всебічній підтримці MasterCard.

Процесинговий центр ПУМБ отримав підтвердження від Visa International про відповідність програмі безпеки PCI PIN Security.

Процесинговий центр Першого Українського Міжнародного Банку (ПЦ ПУМБ) успішно пройшов незалежний аудит на відповідність програмі безпеки PIN-кодів (PIN Security), розроблений міжнародною платіжною системою Visa International, що свідчить про високий рівень захищеності PIN-кодів користувачів.

Вимоги програми PIN Security створені з метою забезпечення банками і процесинговими центрами захисту PIN-кодів при здійсненні транзакцій в банкоматах і POS-терміналах.

У 2016 році банк працював над зміною та оновленням системи інтернет-банкінг «ПУМБ Online 2.0», яка вже в січні 2017 року буде доступна клієнтам банку.

Одним з пріоритетів роботи ПУМБ залишається розвиток продуктів і послуг для підприємств малого та середнього бізнесу.

Місією ПУМБ є надання клієнтам високоякісних банківських послуг, бездоганного сервісу, що

постійно вдосконалюється, та індивідуального підходу. ПУМБ постійно вдосконалює бізнес-процеси, впроваджує найновіші технологічні рішення, підвищує рівень сервісу та якість продуктів. ПУМБ постійно прагне підвищення якості послуг, що надаються клієнтам.

Досягнення Банку в 2016 році:

- Перший Український Міжнародний Банк (ПУМБ) увійшов у ТОП-10 щорічного рейтингу «50 провідних банків України 2016», складеного «Фінансовим клубом» та був визнаний лідером у ряді номінацій:
 - інтернет-банкінг «ПУМБ online» зайняв 2-е місце в номінації «Інтернет-банкінг»;
 - ПУМБ зайняв 2-е місце в номінації «Класичний депозит»;
 - Себастьян Рубай, заступник голови правління ПУМБ з роздрібного бізнесу, зайняв 4-е місце в номінації «Найкращий роздрібний банкір»;
 - Олексій Волчков, заступник голови правління ПУМБ з корпоративного бізнесу, – на 4-му місці в номінації «Кращий корпоративний банкір»;
- Перший Український Міжнародний Банк (ПУМБ) відзначений нагородою Commerzbank AG за високий STP-рівень комерційних платежів в євро в 2015 р.;
- Перший Український Міжнародний Банк (ПУМБ) увійшов у лідери ряду номінацій рейтингу «Фінансовий Оскар-2015», який щорічно готує видання «Бізнес»:
 - ПУМБ зайняв 2-е місце в номінації «Опора МСБ»;
 - ПУМБ було присуджено 3-ю позицію в номінації «Аграрний банк» за високі результати в сфері підтримки та фінансування проектів агросектору;
- Кредитна карта ВСЕМОЖУ отримала нагороду «Найкраща кредитна картка»;
- Перший Український Міжнародний Банк став переможцем номінації «Банк 2016» у титулі «Обрані Лідери» в рамках конкурсу «Імена, яким довіряють»;
- Незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» оголосило про підтвердження довгострокового кредитного рейтингу Першого Українського Міжнародного Банку (ПУМБ) на рівні uaAA. Прогноз рейтингу - стабільний. Агентство також підтвердило рейтинг надійності депозитів банку на рівні «5» (найвища надійність);
- Перший Український Міжнародний Банк (ПУМБ) завоював гран-прі за електронний Річний звіт 2015 в конкурсі «Краще корпоративне медіа 2016», який щорічно проводить Асоціація корпоративних медіа України;
- Процесинговий Центр Першого Українського Міжнародного Банку (ПУМБ) отримав нагороду Service Excellence в номінації «За високі стандарти в обслуговуванні клієнтів і банків-афіліатів» від MasterCard Europe SA;
- Процесинговий Центр ПУМБ другий рік поспіль отримує премію Data Integrity Regional Award від міжнародної платіжної системи MasterCard. ПЦ ПУМБ в 2016 г. визнаний одним з кращих Процесингових центрів Європи по результатам щорічного регіонального моніторингу в рамках Data Integrity Compliance Program, що свідчить про високий рівень відповідності даних по клірингу и авторизаціям в регіоні Європа (Data Integrity Compliance Program розроблена с метою моніторингу якості транзакційних даних еквайерів и процесингових центрів);
- Згідно результатам рейтингу Delo.ua, банк зайняв 5-у позицію в ТОП-20 кращих банків для малого та середнього бізнесу. Крім того, банк знаходиться в 10-ці лідерів по кращим умовам по еквайрингу, кращим інвестиційним кредитам, кращим кредитам на поповнення обігових коштів та кращим умовам по овердрафту;
- Фінансовий директор (ПУМБ) Ігор Кожевін увійшов у ТОП-3 фінансових директорів України за версією рейтингу «ТОП-10 фінансових директорів України 2016», складеного виданням Strategic Business Review;
- Перший Український Міжнародний банк (ПУМБ) увійшов у ТОП-5 у номінації «Найкращий продукт для аграріїв» рейтингу «Фінансовий Оскар. Осінь 2016».

У Банку діє Кодекс корпоративної етики, який відображає основні принципи корпоративної поведінки та етичні норми співробітників ПАО «ПУМБ». Кодекс ґрунтується на принципах чесності та добропорядності і визначає мінімальні вимоги до поведінки працівника Банку. Кодекс корпоративної етики Публічного акціонерного товариства «Перший Український Міжнародний Банк», покликаний допомогти кожному співробітнику отримати уявлення про ідеологію і систему

цінностей банку, його корпоративній культурі, встановлені етичні норми поведінки співробітників, манеру спілкування з колегами, клієнтами та партнерами, вирішувати складні етичні ситуації, запобігати ситуації конфлікту інтересів, що виникають у процесі роботи. ПУМБ розраховує на те, що всі співробітники і представники Банку будуть керуватися найвищими стандартами особистої і професійної доброчесності у всіх аспектах своєї діяльності і дотримуватися всіх відповідних законів, правил, норм і принципів роботи Банку. Ні за яких умов співробітники не повинні ставити під загрозу репутацію Банку, а також принципи доброчесності, навіть якщо це може принести потенційну вигоду Банку. Починаючи працювати в ПУМБ, кожен співробітник несе відповідальність за свою поведінку, включаючи дотримання законодавства, положень цього Кодексу корпоративної етики, корпоративних принципів і внутрішніх документів Банку.

У своїй діяльності ПУМБ керується такими політиками:

- Політика корпоративної соціальної відповідальності ПАО «ПУМБ», що закладає пріоритети та стандарти відповідальності Банку за вплив його рішень та діяльності у сфері стійкого розвитку суспільства відповідно до принципів Глобального договору (UN Global Compact Principles) та відповідно до міжнародного стандарту ISO 26000:2010.
- Політика управління банківською безпекою, оскільки забезпечення безпеки Банку є одним з напрямків його діяльності, що постійно діють в ПАО «ПУМБ».
- Політика інформаційної безпеки, оскільки ПАО «ПУМБ» є універсальним банком, діяльність якого заснована на комерційних, роздрібних та інвестиційно-банківських операціях, і здійснення вказаної діяльності пов'язане з управлінням інформацією, яка є важливим ресурсом ПУМБ. Діяльність Банку залежить від забезпечення інформаційної безпеки.
- Політика толерантності до операційних ризиків ПАО «ПУМБ», в рамках якої прийнято Системи управління операційним ризиком (СУОР) та Системи внутрішнього контролю (СВК), згідно з якими у Банку особлива увага приділяється ризикам, які управляються менеджментом Банку, а також толерантності менеджмента по відношенню до зазначених ризиків. СВК заснована на безперервному процесі, спрямованому на визначення ризиків, пов'язаних з діяльністю, для оцінки характеру та розмірів даних ризиків, а також ефективного управління ними. Особлива увага в зазначеній Політиці приділяється толерантності до операційних ризиків фактора «Персонал» (навмисна та ненавмисна дія) з метою забезпечення належного рівня якості виконання посадових обов'язків працівниками Банку, захисту інтересів Банку, його клієнтів, а також третіх осіб.
- Політика страхування майна та відповідальності ПАО «ПУМБ», спрямована на зниження потенційних втрат Банку, які можуть виникнути в результаті реалізації ризиків фундаментального характеру (стихійних лих, пожеж, злочинів тощо), по відношенню до яких страхування є оптимальним (якщо заходи, спрямовані на їхнє зниження, менш ефективні, дорожчі страхування та у випадках, передбачених договорами, укладених Банком) чи обов'язковим методом зниження ризику.

Судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів емітента або дочірнього підприємства станом на початок року, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства, або судові справи, стороною в яких виступають посадові особи емітента (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду).

Судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги на суму 10 або більше відсотків активів ПАТ "ПУМБ" на 01.01.2017 року відсутні.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі за наявності інформація про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі ПУМБ зареєстровано НБУ в грудні 1991 року. В 2011 році до ПУМБ було приєднано ПАТ

«Донгорбанк», у 2015 році – АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ».

Банк має статус відповідальної особи Банківської групи ПУМБ. Наразі до складу Групи входять: ПУМБ, ТОВ «ІК ТЕССЕРА КАПІТАЛ», ПрАТ «УАСК АСКА», ПрАТ «СК АДС», ПрАТ «УАСК АСКА-Життя», ТДВ СК «Іллічівська».

ПУМБ належить до групи найбільших банків України та є універсальним банком, діяльність якого зосереджена на комерційних, роздрібних і інвестиційно-банківських операціях. Згідно з ліцензією НБУ Банк може виконувати повний спектр банківських операцій. ПУМБ співпрацює з банківськими установами України та зарубіжжя, має широкую мережу кореспондентських відносин з банками-кореспондентами інших країн, позиціонує себе на ринку банківських послуг як універсальний банк, що надає широкий спектр послуг. Клієнти мають доступ до широкої продуктової лінійки та ряду сервісів, серед яких: Інтернет-банкінг PUMB online, мобільний банкінг і транзакційний банкінг, факторинг та документарні операції.

Регіональна мережа ПУМБ охоплює всі регіони України та налічує 159 точок продажів, зокрема 6 регіональних центрів, відіграє важливу роль у залученні клієнтів та є основним каналом надання послуг клієнтам банку.

Клієнтами Банку є значна кількість приватних осіб та підприємств різних галузей економіки. Вагому роль у розширенні клієнтської бази відіграє картковий бізнес.

Банк є принциповим членом міжнародних платіжних систем Visa і MasterCard та працює на власному процессинговому центрі, за допомогою якого обслуговує значну кількість карток інших вітчизняних банків. Наявність широко розгалуженої мережі власних банкоматів і приналежність Банку до фінансово-промислової групи сприяють залученню великої кількості підприємств на обслуговування за зарплатними проектами.

Ресурсна база ПУМБ диверсифікована за джерелами залучення (клієнтські кошти, кошти, залучені від НБУ шляхом рефінансування, кошти, залучені на міжнародних ринках, кошти, залучені від вітчизняних банків, бюджетні кошти тощо) та за основними контрагентами, клієнтський депозитний портфель – за основними вкладниками, а кошти суб'єктів господарювання – за видами економічної діяльності. Зазначене нівелює чутливість до ризику ліквідності.

Обсяг клієнтських коштів за підсумками 2016 року збільшився на 20%, приріст коштів фізичних осіб склав близько 5% та кошти корпоративних клієнтів зросли на 36%.

Протягом аналізованого періоду Банк успішно співпрацює з НБУ, проте обсяг запозичень незначний. Станом на початок поточного року кошти, залучені від регулятора, формували менше 2% зобов'язань (відповідало менше 13% обсягу регулятивного капіталу Банку) та в травні 2016 року Банк повністю достроково погасив кредит НБУ. Станом на 31 грудня 2016 року, в зв'язку з погашенням вищезазначених кредитів, будівлі та інвестиційна власність Банку були виведені із забезпечення.

Диверсифікуючи ресурсну базу Банк розміщував власні боргові цінні папери. Останні у I півріччі 2014 року були повністю погашені. В II півріччі 2014 року настав строк погашення єврооблігацій. У грудні 2014 року з тримачами останніх було досягнуто домовленості про зміну кредитора та встановлення графіка погашення заборгованості, відсоткова ставка за користування коштами не змінилася.

Реструктуризація зовнішньої заборгованості покращила якість ресурсної бази та ліквідність Банку, проте подальша девальвація національної валюти може призвести до підвищення боргового навантаження на Банк.

Клієнтський кредитний портфель є основною складовою активів. Обсяг та частка високоліквідних активів також є вагомими. Кошти на коррахунку в НБУ підтримуються в обсязі, необхідному для поточного обслуговування клієнтів. Інвестиції в ОВДП та ощадні (депозитні) сертифікати НБУ формують понад 54% активів з високим рівнем ліквідності.

Найбільшою складовою останніх є кошти на НОСТРО рахунках, більшість яких розміщено у банках-нерезидентах інвестиційного класу.

Портфель цінних паперів сформовано ОВДП та борговими цінними паперами, емітованими НБУ, а також акціями установ інфраструктури фінансових ринків та процентними облігаціями підприємства. Ліквідність цінних паперів останнього є низькою, проте їх обсяг незначний, резерви під знецінення сформовано в повному обсязі.

ПУМБ орієнтовано переважно на кредитування корпоративних клієнтів, частка роздрібного бізнесу складає п'яту частину клієнтського кредитного портфеля. За строками користування кредитними коштами переважають короткострокові кредити, за цільовим спрямуванням – кредити у поточну діяльність. Диверсифікація корпоративного кредитного портфеля Банку за видами економічної діяльності є прийнятною.

Зважаючи на валютну структуру клієнтських коштів та залучення коштів на міжнародних ринках, більше половини обсягу клієнтського кредитного портфеля сформовано кредитами, наданими у ВКВ. У розрізі позичальників, що мають валютну заборгованість переважають суб'єкти господарювання, зокрема позичальники, що входять до складу найбільших та не мають валютної виручки. Відсутність валютних надходжень підвищує чутливість Банку до валютного та кредитного ризиків. Заборгованість 20 найбільших позичальників формує 42% клієнтського кредитного портфеля. Девальвація національної валюти, зважаючи на валютну структуру заборгованості найбільших позичальників, спричинила збільшення обсягу зобов'язань за кредитами в гривневому еквіваленті та зумовила концентрацію відносно капіталу I рівня. Остання змінюється залежно від обсягу та структури регулятивного капіталу.

Якість клієнтського кредитного портфеля в 2016 році в незначній мірі, але поліпшилась – обсяг простроченої заборгованості залишився практично на рівні 2015 року, частка в кредитному портфелі зменшилась близько 3% порівняно до 2015 року.

З метою нівелювання чутливості до кредитного ризику значний обсяг коштів було спрямовано на формування резервів під активні операції. Сформований резерв більше ніж на 29% покрити клієнтський кредитний портфель.

Ситуація пом'якшується високою ефективністю діяльності.

Активи та пасиви не збалансовані за строками до погашення належним чином. Зазначене створює потенційну можливість виникнення ризику ліквідності, проте його реалізація нівелюється достатнім обсягом та структурою високоліквідних активів та прогнозованістю грошових потоків найбільших кредиторів.

Коефіцієнт ефективності діяльності протягом аналізованого періоду був високим. Банк генерує стабільний позитивний грошовий потік як по процентних активах, так і від комісійно-торговельної діяльності. Діяльність ПУМБ за підсумками 2016 року була прибутковою. Також, позитивний вплив на останній мала ефективна робота щодо стягнення раніше списаної безнадійної заборгованості.

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

13.1. 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:	1163897	1183721	20246	21052	1184143	1204773
будівлі та споруди	975500	906793	20246	21052	995746	927845
машини та обладнання	134107	186905	0	0	134107	186905
транспортні засоби	23280	57143	0	0	23280	57143
земельні ділянки	7536	7633	0	0	7536	7633
інші	23474	25247	0	0	23474	25247
2. Невиробничого призначення:	188554	185857	0	0	188554	185857
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	188554	185857	0	0	188554	185857
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	1352450	1369577	20246	21052	1372697	1390629
Опис	Термін використання основних засобів: Будівлі та споруди – 50 років, 20 років Машини та обладнання – 3 роки, 5 років, 6 років Транспортні засоби - 5 років Інші основні засоби – 5 років, без нарахування амортизації, 100% Первісна вартість основних засобів станом на 01.01.2017р. дорівнює 2 240 260 тис. грн. Ступінь зносу основних засобів станом на 01.01.2017р. склав 38%. Сума нарахованого зносу станом на 01.01.2017р. дорівнює 849 631 тис. грн.					

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними	X	0	X	X

паперами (за кожним власним випуском):																												
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X																								
за векселями (всього)	X	0	X	X																								
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X		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	0	X	X																								
Усього зобов'язань	X	40504313	X	X																								
Опис:	Інформація про зобов'язання емітента надається у примітках до фінансової звітності за 2016 рік Примітка 13 Заборгованість перед Національним банком України У січні 2009 року Банк отримав від Національного банку України кредит для підтримки ліквідності в розмірі 500 000 тисяч гривень. У березні 2009 року Банк отримав від Національного банку України кредит для підтримки ліквідності в розмірі 1 336 900 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2016 року Банк не має заборгованості перед Національним банком України, у зв'язку з погашенням вищезазначених кредитів. Примітка 14 Заборгованість перед іншими банками <table><thead><tr><th></th><th>2016 рік</th><th>2015 рік</th></tr></thead><tbody><tr><td colspan="3"><i>Поточні рахунки інших банків</i></td></tr><tr><td>- Україна</td><td>861 606</td><td>51 157</td></tr><tr><td>- Країни, що входять до ОЕСР</td><td>542</td><td>5</td></tr><tr><td>- Країни, що не входять до ОЕСР</td><td>—</td><td>65</td></tr><tr><td>Всього поточних рахунків інших банків</td><td>862 148</td><td>51 227</td></tr><tr><td colspan="3"><i>Строкові депозити інших банків</i></td></tr><tr><td>- Україна</td><td>225 380</td><td>173 600</td></tr></tbody></table>					2016 рік	2015 рік	<i>Поточні рахунки інших банків</i>			- Україна	861 606	51 157	- Країни, що входять до ОЕСР	542	5	- Країни, що не входять до ОЕСР	—	65	Всього поточних рахунків інших банків	862 148	51 227	<i>Строкові депозити інших банків</i>			- Україна	225 380	173 600
	2016 рік	2015 рік																										
<i>Поточні рахунки інших банків</i>																												
- Україна	861 606	51 157																										
- Країни, що входять до ОЕСР	542	5																										
- Країни, що не входять до ОЕСР	—	65																										
Всього поточних рахунків інших банків	862 148	51 227																										
<i>Строкові депозити інших банків</i>																												
- Україна	225 380	173 600																										

Всього строкових депозитів інших банків	225 380	173 600
<i>Кредити, отримані від інших банків</i>		
- Україна	60 361	—
Всього кредитів, отриманих від інших банків	60 361	—
Всього заборгованості перед іншими банками	1 147 889	224 827

Станом на 31 грудня 2016 року розміщені 10 найбільшими банками кошти в сумі 952 594 тисячі гривень становили 83% загальної заборгованості інших банків (на 31 грудня 2015 року - 167 688 тисяч гривень, 75% заборгованості інших банків).

Примітка 15 Кошти клієнтів

	2016 рік	2015 рік
Юридичні особи		
- Поточні рахунки	12 966 859	9 345 616
- Строкові депозити	5 505 474	4 239 587
Фізичні особи		
- Поточні рахунки	3 454 739	2 942 664
- Строкові депозити	11 258 444	11 056 890
Всього коштів клієнтів	33 185 516	27 584 757

Станом на 31 грудня 2016 року розміщені в Банку депозити 10 найбільших клієнтів у сумі 2 736 066 тисяч гривень становили 8% коштів клієнтів (на 31 грудня 2015 року - 4 334 759 тисяч гривень становили 16%).

Станом на 31 грудня 2016 року до складу коштів клієнтів входять депозити у сумі 148 416 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року - 333 115 тисяч гривень), які являють собою забезпечення кредитів клієнтам (Примітка 10) та зобов'язань з надання кредитів у сумі 70 199 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року - 65 420 тисяч гривень). Крім того, 1 582 123 тисячі гривень (на 31 грудня 2015 року - 974 084 тисячі гривень) утримуються в якості забезпечення зобов'язань за імпорними акредитивами, гарантіями та авалуванням векселів (Примітка 31 до річної фінансової звітності).

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено далі:

	2016 рік	2015 рік
Фізичні особи	14 713 183	13 999 554
Торгівля та агентські послуги	3 251 384	2 648 232
Машинобудування	2 784 093	1 424 384
Гірничо-видобувна галузь та енергетика	2 766 934	1 286 510
Металургія	2 475 878	1 494 305
Транспорт та інфраструктура	2 369 707	2 241 026
Будівництво та нерухомість	856 441	715 240
Небанківські фінансові установи	762 283	605 703
Харчова промисловість та сільське господарство	332 127	230 909
Хімічна галузь	241 124	159 581
Переробка деревини	77 351	100 350
Інше	2 555 011	2 678 963
Всього коштів клієнтів	33 185 516	27 584 757

Примітка 16 Випущені депозитні сертифікати

У лютому 2016 року Банк випустив депозитні сертифікати з процентною ставкою від 1,75% до 5% річних. Станом на 31 грудня 2016 року в обігу знаходились наступні депозитні сертифікати:

	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Депозитні сертифікати, випущені в USD	583 573	—
Депозитні сертифікати, випущені в EUR	107 798	—
Всього випущених депозитних сертифікатів	691 371	—

Примітка 17 Випущені єврооблігації

Згідно з графіком, у грудні 2015 року Банк погасив частину кредиту в сумі 10 000 тисяч доларів США, що на дату погашення становило 238 075 тисяч гривень. У вересні та грудні 2016 року Банк погасив частину кредиту

в сумі 39 512 тисяч доларів США, що на дату погашення становило 1 041 588 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2016 року балансова вартість кредиту становить 157 793 тисячі доларів США, що в еквіваленті складає 4 290 540 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 196 764 тисячі доларів США, що в еквіваленті становить 4 722 461 тисяча гривень).

Примітка 18 Інші позикові кошти

	2016 рік	2015 рік
Landesbank Berlin AG	18 995	26 289
Всього інших позикових коштів	18 995	26 289

Кредит від Landesbank Berlin AG деномінований в євро та виданий під середньозважену ставку відсотка EURIBOR + 0,25% річних з кінцевим строком погашення 6 вересня 2018 року. Проценти нараховуються на непогашену суму кредиту. Кредит був отриманий з метою фінансування придбання імпортного обладнання клієнтами Банку. У 2016 році кредит було частково погашено на суму 332 тисячі євро, що в еквіваленті становить 9 795 тисяч гривень на дату погашення.

Примітка 19 Інші зобов'язання

	2016 рік	2015 рік
Фінансові зобов'язання		
Кошти в розрахунках	271 174	115 393
Кредиторська заборгованість за операціями з пластиковими картками	61 868	23 000
Похідні фінансові зобов'язання (Примітка 21)	53 070	13 878
Доходи майбутніх періодів по кредитним лініям	35 551	28 653
Резерв під зобов'язання, гарантії та акредитиви (Примітка 31)	11 516	14 969
Інші фінансові зобов'язання	13 997	27 486
Всього фінансових зобов'язань	447 176	223 379
Нефінансові зобов'язання		
Суми до виплати працівникам	147 768	106 217
Кредиторська заборгованість за послуги	31 626	29 937
Зобов'язання по внескам в Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	26 922	30 891
Інші податки до сплати	19 464	28 622
Резерв під покриття інших збитків	2 083	–
Вартість програмного забезпечення до сплати за ліцензійними угодами	–	2 207
Інші нефінансові зобов'язання	4 213	20 255
Всього нефінансових зобов'язань	232 076	218 129
Всього інших зобов'язань	679 252	441 508

Примітка 20 Субординований борг

Станом на 31 грудня 2016 року Банк мав три депозити, залучені на умовах субординованого боргу.

Перший субординований борг у гривні був залучений Банком від української компанії у 2009 році у сумі 127 300 тисяч гривень з процентною ставкою 12,75% та строком погашення у листопаді 2014 року. У вересні 2014 року була підписана додаткова угода про подовження строку дії договору до 1 вересня 2021 року. Станом на 31 грудня 2016 року балансова вартість залучення становить 128 652 тисячі гривень (на 31 грудня 2015 року – 128 864 тисячі гривень).

Другий субординований борг у гривні був залучений Банком від української компанії у 2009 році у сумі 135 000 тисяч гривень з процентною ставкою 12,75% та строком погашення у листопаді 2014 року. У вересні 2014 року була підписана додаткова угода про подовження строку дії договору до 1 вересня 2021 року. Станом на 31 грудня 2016 року балансова вартість залучення становить 136 432 тисячі гривень (на 31 грудня 2015 року - 136 657 тисяч гривень).

Третій субординований борг у гривні був залучений Банком від української компанії у 2009 році у сумі 220 000 тисяч гривень з процентною ставкою 9,5% та строком погашення у жовтні 2015 року. У вересні 2014 року була підписана додаткова угода про подовження строку дії договору до 1 вересня 2021 року. Станом на 31 грудня 2016 року балансова вартість залучення становить 225 666 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року - 226 653 тисячі гривень).

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
10.11.2016	11.11.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
17.11.2016	18.11.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	33306921
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01001, Україна, м. Київ, вул. Хрещатик, 19-А
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 25.09.2019
Текст аудиторського висновку (звіту)	

Звіт незалежного аудитора

Акціонерам ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» («Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2016 р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2016 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Звертаємо Вашу увагу на Примітку 2 до фінансової звітності, в якій описується операційне середовище в Україні. Обставини, про які йдеться у Примітці 2, можуть продовжувати негативно впливати на фінансовий стан і результати діяльності банку у такий спосіб і такою мірою, що наразі не можуть бути визначені. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової

звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Щодо кожного питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті. Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначених нижче питань, служать основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо фінансової звітності, що додається.

Резерв під знецінення кредитів клієнтам

Доцільність резерву під знецінення кредитів клієнтам було ключовим питанням аудиту оскільки це є ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. Також, залишок резерву під знецінення кредитів клієнтам в сумі 10 450 248 тис. грн. є суттєвим для фінансової звітності. Виявлення знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування є, за своєю суттю, невизначеними процесами, що включають різні припущення і фактори, в тому числі фінансовий стан позичальника, очікувані майбутні грошові потоки та справедливую вартість забезпечення. Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам. Пов'язане розкриття інформації з управління ризиками в Примітці 10 до фінансової звітності є складним і залежить від якості даних Банку.

Ми оцінили і перевірили ефективність внутрішніх контролів Банку стосовно оцінки зменшення корисності, включаючи якість вхідних даних і систем. Для резервів під знецінення кредитів клієнтам, розрахованих на індивідуальній основі, ми перевірили припущення, що лежать в основі виявлення зменшення корисності і його кількісної оцінки, включаючи прогнози щодо майбутніх грошових потоків і оцінки застав. Для резервів під знецінення кредитів клієнтам, розрахованих на колективній основі, ми протестували основні моделі Банку. Ми також перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих моделях, таких, як ймовірність дефолту і показників відновлення. Ми проаналізували відповідні розкриття в Примітці 10 до фінансової звітності стосовно резерву під знецінення кредитів клієнтам.

Оцінка власних будівель Банку розташованих в східних регіонах України

Значна частка будівель Банку розташована в східних регіонах України. Як наведено в Примітці 5 до фінансової звітності, в 2016 році, керівництво залучило незалежних оцінювачів для проведення переоцінки даних будівель. Оцінка будівель вимагає застосування суджень для вибору моделі оцінки, визначення відповідних аналогів порівняння та ставок дисконтування. В результаті, оцінка справедливої вартості будівель в східних регіонах України була значущою для нашого аудиту.

Наші процедури включали аналіз, проведений сертифікованими спеціалістами, елементів та припущень зроблених оцінювачами та тестування вхідних даних, що використовувались оцінювачами при проведенні оцінки справедливої вартості будівель.

Інша інформація

Інша інформація складається з Річного Звіту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК», але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Очікується що Річний Звіт ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» буде нам наданий після дати даного звіту незалежного аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Відповідальність управлінського персоналу та Спостережної ради за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Спостережна рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, яка може викликати значні сумніви щодо можливості Банку продовжити свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Спостережній раді інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Спостережній раді твердження що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Спостережній раді ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Повний текст фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, розміщено на власній сторінці в мережі інтернет (з Примітками)

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	2016	4	3
2	2015	5	4
3	2014	2	1

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу-

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть):	Інформація відсутня.	

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):	Інформація відсутня.	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді-

	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):	Інформація відсутня.	

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

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)-

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	6
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	4
членів наглядової ради - незалежних директорів	2
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	2
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	2

Чи проводила наглядова рада самооцінку-

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	-	

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років- 21

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
Інші (запишіть)	У складі Спостережної ради інших комітетів не створено	

Інші (запишіть)	
-----------------	--

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря- (так/ні) Так

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)	Винагорода встановлена цивільно-правовим договором.	

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):	Голова та члени Спостережної ради повинні мати бездоганну ділову репутацію.	

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 (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	Протягом 2016 року не приймалося рішення про обрання членів Спостережної ради.	

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

ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося 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 напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Ні	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Так	Так	Ні	Ні

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) Ні

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 (запишіть):	Інші документи відсутні.	

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 НКЦПФР 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	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Так	Ні	Ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності 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 (запишіть)	Інформація відсутня.	

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

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)	Протягом останніх трьох років зовнішній аудитор не змінювався.	

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)	Інформація відсутня	

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

	Так	Ні
З власної 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)	Ревізійна комісія не проводила перевірку за 2016 рік.	

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

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити 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):	Інформація відсутня	

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

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
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	X

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

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років- Ні

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

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий: Кодекс (принципи, правила) корпоративного управління відсутній.

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління- (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено: Кодекс (принципи, правила) корпоративного управління відсутній.

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

Кодекс (принципи, правила) корпоративного управління відсутній.

ЗВІТ
про фінансовий стан (Баланс)
на 31.12.2016 (число, місяць, рік)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти		1162368	1244442
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		1213522	897908
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		277873	263387
Кошти в інших банках		5561964	4283476
Кредити та заборгованість клієнтів		24755755	26287616
Цінні папери в портфелі банку на продаж		9132655	2320493
Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість		0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		187719	276992
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи		1686830	1640876
Інші фінансові активи		0	0
Інші активи		528517	383496
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Активи – усього за додатковими статтями		45405	45405
Усього активів:		44552608	37644091
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		1147889	710253
Кошти клієнтів		33185516	27584757
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		4981911	4722461
Інші залучені кошти		18995	26289
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		447176	223379

Інші зобов'язання		232076	218129
Субординований борг		490750	492174
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань:		40504313	33977442
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		3294492	3294492
Емісійні різниці		101660	101660
Незареєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		1475430	1475430
Резерви переоцінки		540021	536060
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		-1363308	-1740993
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Власний капітал – усього за додатковими статтями			
Неконтрольована частка		0	0
Усього власного капіталу		4048295	3666649
Усього зобов'язань та власного капіталу		44552608	37644091

Звіт про фінансовий стан (Баланс) складено у тисячах гривень.

Статтю "Грошові кошти та їх еквіваленти" слід вважати "Грошові кошти в касі та в дорозі"(Примітка 6);

Статтю "Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України" слід вважати "Кошти на рахунках в Національному банку України"(Примітка 7);

Статтю "Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток" слід вважати "Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку" (Примітка 9);

Статтю "Кошти в інших банках" слід вважати "Заборгованість інших банків" (Примітка 8);

Статтю "Кредити та заборгованість клієнтів" слід вважати "Кредити клієнтам"(Примітка 10);

Статтю "Цінні папери в портфелі банку на продаж" слід вважати "Цінні папери наявні для продажу"(Примітка 9);

Статтю "Основні засоби та нематеріальні активи" слід вважати " Основні засоби" та"Інвестиційна власність", та "Нематеріальні активи" (Примітка 11);

Стаття "Відстрочений податковий актив"(Примітка 28);

Стаття "Інші активи"(Примітка 12);

Стаття "Кошти клієнтів"(Примітка 15);

Статтю " Активи – усього за додатковими статтями " слід вважати " Поточний актив з податку на прибуток ";

Статтю "Кошти банків" слід вважати "Заборгованість перед Національним банком України"(Примітка 13) та "Заборгованість перед іншими банками" (Примітка 14);

Статтю "Боргові цінні папери, емітовані банком" слід вважати "Випущені єврооблігації" та "Випущені депозитні сертифікати" (Примітка 16 та Примітка 17);

Стаття "Інші фінансові зобов'язання" та стаття "Інші зобов'язання""(Примітка 19);

Стаття "Субординований борг"(Примітка 20);

Статтю "Інші залучені кошти" слід вважати "Інші позикові кошти" (Примітка 18);

Статтю "Статутний капітал" слід вважати "Акціонерний капітал" (Примітка 22);
Статтю "Емісійні різниці" слід вважати "Емісійний дохід"(Примітка 22);
Статтю "Резервні та інші фонди банку" слід вважати статтею "Резервний фонд" (Примітка 22);
Статтю "Резерви переоцінки" слід вважати "Резерв переоцінки основних засобів" та "Резерв переоцінки цінних паперів, наявних для продажу"(Примітка 22).

Затверджено до випуску та підписано

13.03.2017	року	Голова правління	Черненко С.П.
			(підпис, ініціали, прізвище)
		Головний бухгалтер	Полещук О.О.
			(підпис, ініціали, прізвище)
(прізвище виконавця, номер телефону)			

ЗВІТ
про прибутки і збитки
за 2016 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи		5045757	5247732
Процентні витрати		-2913481	-3101233
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		2132276	2146499
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		-1342526	-4821208
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		789750	-2674709
Комісійні доходи		1329330	1222954
Комісійні витрати		-348397	-313665
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-1524	16125
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		1959	-2426
Результат від операцій з іноземною валютою		463457	1527407
Результат від переоцінки іноземної валюти		0	0
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		3422	-44243
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		-10217	-16089
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	-1519
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		2513	-22
Інші операційні доходи		109636	121868
Адміністративні та інші операційні витрати		-1829657	-1629539
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0

Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		-62698	-361592
Прибуток/(збиток) до оподаткування		447574	-2155450
Витрати на податок на прибуток		-80563	402980
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		367011	-1752470
Прибуток /(збиток), що належить:			
власникам банку		367011	-1752470
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:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		25.62	-122.35
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

«Звіт про прибутки і збитки за 2016 рік» вважати звітом «Звіт про фінансові результати за 2016 рік»; «Звіт про фінансові результати на 31 грудня 2016 року» складено у тисячах гривень; Стаття "Процентні доходи" (Примітка 24); Стаття "Процентні витрати" (Примітка 24); Статтю "Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках" (Примітка 8 та Примітка 10) слід вважати "Резерв під знецінення кредитів"; Стаття "Комісійні доходи" (Примітка 25); Стаття "Комісійні витрати" (Примітка 25); Статтю "Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток" слід вважати "Чисті прибутки/(збитки) від цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток" (Примітка 21 та Примітка 30); Статтю "Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж" слід вважати "Чисті прибутки/(збитки) від цінних паперів, наявних для продажу:торгові операції"; Статтю "Результат від операцій з іноземною валютою" слід вважати "Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами"; Статтю "Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості" слід вважати Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки інвестиційної власності" (Примітка 11); Статтю "Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж" слід вважати "Чисті прибутки/(збитки) від цінних паперів, наявних для продажу: збитки від зменшення корисності" (Примітка 27); Статтю "Чисте (збільшення) зменшення резервів за

зобов'язаннями"слід вважати "Відрахування до резерву під зобов'язання, гарантії та акредитиви" (Примітка 31); Статтю "Інші операційні доходи" слід вважати" Інші доходи" (Примітка 26); Статтю "Адміністративні та інші операційні витрати" слід вважати "Операційні витрати" (Примітка 27); Статтю " Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями " слід вважати " Чистий збиток від реструктуризації іпотечних кредитів наданих фізичним особам в іноземній валюті " та " Чистий збиток від похідних фінансових інструментів" (Примітка 11); Статтю "Витрати на податок на прибуток" слід вважати "(Витрати)/дохід з податку на прибуток" (Примітка 28); Статтю "Прибуток/(збиток) за рік" слід вважати "Чистий прибуток/(збиток) за звітний період" (Примітка 33).

Затверджено до випуску та
підписано

13.03.2017

року

Голова правління

Черненко С.П.

(підпис, ініціали,
прізвище)

Головний
бухгалтер

Полещук О.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

ЗВІТ
звіт про сукупний дохід
за 2016 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Прибуток/(збиток) за рік		367011	-1752470
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		-16055	-70629
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		-1618	-21868
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		-17673	-92497
СТАТТІ, ЩО МОЖУТЬ БУТИ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		41359	-24077
Результат переоцінки за операціями з хеджування 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) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	2426
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями		-1959	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи		-7092	1625

збиток			
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		32308	-20026
Інший сукупний дохід після оподаткування		14635	-112523
Усього сукупного доходу за рік		381646	-1864993
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку			
неконтрольованій частці			

Статтю «Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів» вважати статтею «Переоцінка приміщень» Статтю «Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж» вважати статтею «Нереалізовані доходи/(витрати) за операціями з цінними паперами, наявними для продажу» Опис статей та вміст показників статей «Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями», «Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями» - Стаття «Реалізовані витрати/ (доходи) за операціями з цінними паперами, наявними для продажу, некласифіковані до звіту про фінансові результати.

Затверджено до випуску та
підписано

13.03.2017

року

Голова правління

Черненко С.П.

(підпис, ініціали,
прізвище)

Головний
бухгалтер

Полещук О.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

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

Найменування статті	Примітки	Належить власникам материнської компанії								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	додаткові статті	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передусь попередньому періоду (до перерахунку)		3427350	56798			660061	1353167	34266			5531642
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-132858	44862				122262	-34266			
Скоригований залишок на початок попереднього періоду											
Усього сукупного доходу:											

прибуток/(збиток) за рік							-1752470				-1752470
інший сукупний дохід						-112523					-112523
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат						-11478	11478				
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів					1475430		-1475430				
Незареєстрований статутний капітал											
Операції з акціонерами											
Емісія акцій:											
номінальна вартість											
емісійний дохід											
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля											
продаж											
анулювання											
Об'єднання компаній											
Дивіденди											
Залишок на		3294492	101660		1475430	536060	-1740993				3666649

[illegible]

анулювання											
Об'єднання компаній											
Дивіденди											
Додаткові статті – опис статей та вміст показників											
Додаткові статті – усього за додатковими статтями											
Залишок на кінець звітного періоду		3294492	101660		1475430	540021	-1363308				4048295

Стовпчик "Додаткові статті" слід вважати "Резерв об'єднання".

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

	Акціо- нерний капітал	Емісійний дохід	Резерв об'єд- нання	Резерв переоцінки основних засобів	Резерв переоцінки цінних паперів, наявних для продажу	Резерв- ний фонд	Нерозпо-ділений прибуток/ (непокри- тий збиток)	Всього власного капіталу
Залишок на 1 січня 2015 р.	3 427 350	56 798	34 266	642 188	17 873	–	1 353 167	5 531 642
Чистий збиток за рік	–	–	–	–	–	–	(1 752 470)	(1 752 470)
Інший сукупний дохід за рік	–	–	–	(92 497)	(20 026)	–	–	(112 523)
Всього сукупний збиток за рік	–	–	–	(92 497)	(20 026)	–	(1 752 470)	(1 864 993)
Перенесення суми впливу застосування МСБО (IAS) 29	(132 858)	44 862	–	–	–	–	87 996	–
Перенесення резерву об'єднання	–	–	(34 266)	–	–	–	34 266	–
Розподіл до резервного фонду	–	–	–	–	–	1 475 430	(1 475 430)	–
Перенесення резерву переоцінки основних засобів	–	–	–	(11 478)	–	–	11 478	–
Залишок на 31 грудня 2015 р.	3 294 492	101 660	–	538 213	(2 153)	1 475 430	(1 740 993)	3 666 649
Чистий прибуток за рік	–	–	–	–	–	–	367 011	367 011
Інший сукупний дохід за рік	–	–	–	(17 673)	32 308	–	–	14 635
Всього сукупний прибуток за рік	–	–	–	(17 673)	32 308	–	367 011	381 646
Перенесення резерву переоцінки основних засобів	–	–	–	(10 674)	–	–	10 674	–
Залишок на 31 грудня 2016 р.	3 294 492	101 660	–	509 866	30 155	1 475 430	(1 363 308)	4 048 295

Примітка 34 додається.

Затверджено до випуску та підписано

13.03.2017

року

Голова правління

Черненко С.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Полещук О.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

ЗВІТ
про рух грошових коштів за прямим методом
за 2016 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		4767416	4112750
Процентні витрати, що сплачені		-2888680	-3175852
Комісійні доходи, що отримані		1379155	1243386
Комісійні витрати, що сплачені		-351218	-297320
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		2686	4752
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-1838	-337419
Результат операцій з іноземною валютою		391129	587132
Інші отримані операційні доходи		105187	109345
Виплати на утримання персоналу, сплачені		0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-1599009	-1397788
Податок на прибуток, сплачений		0	0
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		1804828	848986
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-668840	489340
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		14237	-230745
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-488443	-558298
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		1817020	3756302
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		18741	207661
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		390839	-793219
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		3933993	-3473965
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		655845	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		156996	112063
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		7635216	358125
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-56177823	-57719046
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		50765312	58575344
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених 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		-247590	-506838
Надходження від реалізації основних засобів		19227	159732
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		-5640874	509192
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		-1051383	-238075
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		-1051383	-238075
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		327186	940276
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		1270145	1569518
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		5749868	4180350
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	7020013	5749868

«Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2016 рік» слід вважати «Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік». Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік складено у тисячах гривень. Статтю «Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» вважати статтею «Дохід від операцій з цінними паперами» Статтю «Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках» вважати статтею «Заборгованість інших банків» Статтю «Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків» вважати сукупністю статей «Заборгованість перед Національним банком України» у сумі (485426) тис.грн. у 2016 році, у сумі (704620) тис.грн. у 2015 році; «Заборгованість перед іншими банками» у сумі 876 265 тис.грн. у 2016 році, у сумі (88599) тис.грн. у 2015 році. Статтю «Придбання основних засобів» вважати статтею «Придбання основних засобів та нематеріальних активів» Статтю «Надходження від реалізації основних засобів» вважати статтею «Надходження від продажу основних засобів та нематеріальних активів» Статтю «Повернення інших залучених коштів» вважати статтею «Погашення інших позикових коштів та єврооблігацій» Примітку 6 приведено у складі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2016 року

Затверджено до випуску та
підписано

13.03.2017

року

Голова правління

Черненко С.П.

(підпис, ініціали,
прізвище)

Головний
бухгалтер

Полещук О.О.

(підпис, ініціали,
прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

ЗВІТ
про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2016 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		0	0
Коригування:			
Знос та амортизація		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		0	0
Амортизація дисконту/(премії)		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
(Нараховані доходи)		0	0
Нараховані витрати		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток (прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте зменшення (збільшення) обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте зменшення (збільшення) торгових цінних паперів		0	0
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте зменшення (збільшення) коштів в інших банках		0	0
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів		0	0
Чисте зменшення (збільшення) 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 до сплати податку на прибуток		0	0
Податок на прибуток, що сплачений		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
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених 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
Надходження від реалізації 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 змін 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 ЗВІТ про рух грошових коштів за непрямым методом за 2016 рік не складається.

Затверджено до випуску та
підписано

13.03.2017

року

Голова правління

Черненко С.П.

(підпис, ініціали,
прізвище)

Головний
бухгалтер

Полещук О.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

Примітки до звіту за 2016 рік

№ з/п	Текст примітки		
1	Примітку 1 Основана діяльність наведено в розділі XI. «Опис бізнесу» даної річної інформації емітента		
2	Примітку 2 Економічне середовище, в якому Банк здійснює діяльність наведено в розділі XI. «Опис бізнесу» даної річної інформації емітента		
3	Примітку 3 Основа підготовки інформації наведено в розділі XI. «Опис бізнесу» даної річної інформації емітента		
4	Примітку 4 Основні принципи облікової політики наведено в розділі XI. «Опис бізнесу» даної річної інформації емітента		
5	Примітку 5 Суттєві облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики наведено в розділі XI. «Опис бізнесу» даної річної інформації емітента		
6	Грошові кошти та їх еквіваленти		
	Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти включають такі статті:		
		2016 рік	2015 рік
	Грошові кошти в касі та в дорозі	1 162 368	1 244 442
	Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках (Примітка 8)	3 713 137	3 007 605
	Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках – нарахований процентний дохід (Примітка 8)	(174)	(87)
	Поточний рахунок у Національному банку України (Примітка 7)	1 213 522	897 908
	Поточний рахунок у Національному банку України – обов’язковий резерв (Примітка 7)	(668 840)	–
	Депозитні сертифікати (Примітка 9)	1 601 050	600 295
	Депозитні сертифікати – нарахований процентний дохід	(1 050)	(295)
	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	7 020 013	5 749 868
7	Кошти на рахунках в Національному банку України		
		2016 рік	2015 рік
	Кореспондентський рахунок у Національному банку України, у тому числі	1 213 522	897 908
	- частина обов’язкового резерву	668 840	–
	Всього коштів на рахунках у Національному банку України	1 213 522	897 908
	Відповідно до вимог Національного банку України сума обов’язкового резерву Банку розраховується як відсоток від певних зобов’язань Банку за попередній період резервування.		
	Банк зобов’язаний щодня забезпечувати наявність залишку на початок дня на кореспондентському рахунку в Національному банку України у розмірі 40% від суми обов’язкового резерву за попередній місяць. Станом на 31 грудня 2016 року розрахункова сума резерву становить 668 840 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 570 903 тисячі гривень).		
	Станом на 31 грудня 2016 року Національний Банк виключив пункт що до можливості зараховувати кошти, що перебувають на рахунку Банку у ПАТ «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках», у розмірі 100% та залишки готівки в касі банку в національній валюті у розмірі 75% для покриття обов’язкових резервів, що мають формуватися та зберігатися на кореспондентських рахунках Банку в Національному банку України, (на 31 грудня 2015 року – кошти на рахунку Банку у ПАТ «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» у розмірі 100% та залишки готівки в касі банку в національній валюті у розмірі 75%). Станом на 31 грудня 2016 року залишки коштів, які перебувають на рахунку Банку у ПАТ «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках», становлять 57 тисяч гривень та залишки готівки в касі банку в національній валюті становлять 692 222 тисячі гривень (на 31 грудня 2015 року – залишки коштів, які перебувають на рахунку Банку у ПАТ «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» становили 57 тисяч гривень та залишки готівки в касі банку в національній валюті, використаних Банком в покриття обов’язкових резервів, становили 682 896 тисяч гривень).		

Кошти в інших банках

	2016 рік	2015 рік
<i>Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках</i>		
- у банках країн ОЕСР	3 291 134	2 608 497
- в українських банках	84 302	34 776
- в інших країнах	337 701	364 332
Всього поточних рахунків та депозитів «овернайт» в інших банках	3 713 137	3 007 605
У т. ч. нарахований процентний дохід	174	87
<i>Строкові депозити в інших банках, у тому числі</i>		
- у банках країн ОЕСР	1 585 146	984 607
- в українських банках	249 685	219 779
- в інших країнах	43 327	39 019
- договори «зворотного репо»	225 531	186 204
Всього строкових депозитів в інших банках	2 103 689	1 429 609
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(254 862)	(153 738)
Всього коштів в інших банках	5 561 964	4 283 476

У 2016 році було змінено методологію розрахунку резерву по міжбанківським операціям, що призвело до збільшення суми резерву станом на 31 грудня 2016 року на 5 466 тисяч гривень. При застосуванні зазначених змін у 2015 році, сума резерву додатково була б збільшена на 26 077 тисяч гривень.

Кошти розміщені в українських та іноземних банках. Нижче наведений аналіз строкових депозитів в інших банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року:

8

	Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	Строкові депозити в інших банках	Всього
<i>Не прострочені і не знецінені</i>			
- з рейтингом від AA– до AA+	1 637 794	–	1 637 794
- з рейтингом від A– до A+	1 416 155	540 627	1 956 782
- з рейтингом від BBB– до BBB+	411 357	477 294	888 651
- з рейтингом від B– до B+	61 668	–	61 668
- без рейтингу	186 163	836 949	1 023 112
Всього не прострочених та не знецінених	3 713 137	1 854 870	5 568 007
<i>Індивідуально знецінені</i>			
- із затримкою платежу більш ніж 360 днів	–	248 819	248 819
Всього індивідуально знецінених	–	248 819	248 819
За винятком резерву під знецінення	–	(254 862)	(254 862)
Всього коштів в інших банках	3 713 137	1 848 827	5 561 964

Кредитний рейтинг базується на рейтингу агентств Fitch. Контрагенти, які вказані вище у таблиці у рядку «без рейтингу» – це переважно банки, які вважаються середніми або малими з точки зору суми загальних активів.

Нижче наведений аналіз строкових депозитів в інших банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року:

	Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	Строкові депозити в інших банках	Всього
<i>Не прострочені і не знецінені</i>			
- з рейтингом від AA- до AA+	449 411	—	449 411
- з рейтингом від A- до A+	1 754 775	505 301	2 260 076
- з рейтингом від BBB- до BBB+	585 096	450 613	1 035 709
- з рейтингом від B- до B+	206	—	206
- з рейтингом від CCC- до CCC+	24 085	—	24 085
- без рейтингу	194 032	254 069	448 101
Всього не прострочених та не знецінених	3 007 605	1 209 983	4 217 588
<i>Індивідуально знецінені</i>			
- із затримкою платежу більш ніж 360 днів	—	219 626	219 626
Всього індивідуально знецінених	—	219 626	219 626
За винятком резерву під знецінення	—	(153 738)	(153 738)
Всього коштів в інших банках	3 007 605	1 275 871	4 283 476

Нижче наведений аналіз змін резерву під знецінення коштів в інших банках протягом року:

	2016 рік	2015 рік
	Всього коштів в інших банках	Всього коштів в інших банках
Резерв під знецінення на 1 січня	153 738	—
Відрахування у резерв під знецінення протягом звітного періоду	76 459	152 873
Курсові різниці	24 665	865
Резерв під знецінення на 31 грудня	254 862	153 738

Станом на 31 грудня 2016 року строкові депозити, розміщені в банках країн ОЕСР та інших країн, які не є членами ОЕСР, загальною сумою 1 628 473 тисячі гривень (на 31 грудня 2015 року – 1 023 626 тисяч гривень) являють собою гарантійні депозити для забезпечення імпорتنих акредитивів та гарантій, які Банк надав на користь своїх клієнтів.

Станом на 31 грудня 2016 року кошти на поточних рахунках та депозитах «овернайт» в інших банках в сумі 1 337 406 тисяч гривень, що становить 23% від загальної суми коштів в інших банках були розміщені в банку зареєстрованому в країні, що є членом ОЕСР, який має рейтинг від AA- до AA+, підтверджений міжнародними рейтинговими агентствами (на 31 грудня 2015 року – 1 090 344 тисячі гривень, що становить 25% від загальної суми коштів в інших банках були розміщені в банку зареєстрованому в країні, що є членом ОЕСР, який має рейтинг від AAA- до AAA+, підтверджений міжнародними рейтинговими агентствами).

9	Цінні папери		
	Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		
		2016 рік	2015 рік
	Державні боргові цінні папери	277 873	263 387
	Всього цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	277 873	263 387

Цінні папери, наявні для продажу

	2016 рік	2015 рік
Державні боргові цінні папери	6 523 113	171 181
Депозитні сертифікати Національного банку України	2 602 485	2 142 255
Всього боргових цінних паперів	9 125 598	2 313 436
У т. ч. нарахований процентний дохід	227 239	44 875
Акції	7 057	7 057
Всього цінних паперів, наявних для продажу	9 132 655	2 320 493

Нижче наведений аналіз боргових цінних паперів, наявних для продажу, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року:

	Державні боргові цінні папери	Депозитні сертифікати Національного банку України	Всього
<i>Не прострочені і не знецінені</i> - з рейтингом від B- до B+	6 523 113	2 602 485	9 125 598
Всього не прострочених та не знецінених	6 523 113	2 602 485	9 125 598
Всього боргових цінних паперів	6 523 113	2 602 485	9 125 598

Нижче наведений аналіз боргових цінних паперів, наявних для продажу, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року:

	Державні боргові цінні папери	Депозитні сертифікати Національного банку України	Всього
<i>Не прострочені і не знецінені</i> - з рейтингом від CCC- до CCC+	171 181	2 142 255	2 313 436
Всього не прострочених та не знецінених	171 181	2 142 255	2 313 436
Всього боргових цінних паперів	171 181	2 142 255	2 313 436

Кредитні рейтинги емітентів державних боргових цінних паперів та депозитних сертифікатів Національного банку України засновані на суверенному рейтингу України.

Основним фактором, який Банк враховує при розгляді питання про знецінення боргових цінних паперів, є їхній прострочений статус.

Станом на 31 грудня 2016 року депозитні сертифікати номінальною вартістю 1 600 000 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 600 000 тисяч гривень) зі строком погашення до 1 робочого дня класифікуються Банком як грошові кошти та їх еквіваленти (Примітка 6).

Станом на 31 грудня 2016 року державні боргові цінні папери включають облігації внутрішньої державної позики з кінцевими строками погашення з 19 квітня 2017 року по 23 грудня 2019 року та ефективною процентною ставкою від 4% до 23% річних (на 31 грудня 2015 року – з кінцевими строками погашення з 27 квітня 2016 року по 14 серпня 2019 року та ефективною процентною ставкою від 8% до 25% річних), а також депозитні сертифікати Національного банку України з кінцевим строком погашення з 4 січня 2017 року по 12 січня 2017 року та ефективною процентною ставкою від 13% до 15% річних (на 31 грудня 2015 року – з кінцевим строком погашення 5 січня 2016 року по 25 березня 2016 року та ефективною процентною ставкою від 20% до 23% річних).

10

Кредити клієнтам		2016 рік	2015 рік (рекла-сифі-ковано)
Кредити корпоративним клієнтам	27 881 470	29 058 094	
За вирахуванням резерву під знецінення кредитів	(6 557 846)	(5 985 411)	
Всього кредитів корпоративним клієнтам за вирахуванням резерву під знецінення кредитів	21 323 624	23 072 683	
Кредити фізичним особам			
Іпотечне кредитування	2 827 481	3 532 746	
Споживчі кредити	3 010 688	2 849 753	
Автокредитування	317 533	331 946	
Інші кредити	1 168 831	1 046 291	
За вирахуванням резерву під знецінення кредитів	(3 892 402)	(4 545 803)	
Всього кредитів фізичним особам за вирахуванням резерву під знецінення кредитів	3 432 131	3 214 933	
Всього кредитів клієнтам	24 755 755	26 287 616	

Сума кредитів клієнтам до вирахування резерву під знецінення станом на 31 грудня 2016 року включає кредити з фіксованою процентною ставкою в сумі 34 432 811 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 36 038 103 тисячі гривень) та кредити з плаваючою процентною ставкою в сумі 773 192 тисячі гривень (на 31 грудня 2015 року – 780 727 тисяч гривень).

Зміни резерву під знецінення

Нижче наведений аналіз змін резерву під знецінення кредитного портфелю протягом 2016 року:

	Кредити кор-поративним клієнтам	Іпотечне кре-дитування (рекла-сифі-ковано)	Автокреди-тування (рекла-сифі-ковано)	Споживчі кредити (рекла-сифі-ковано)	Інші кредити фізичним особам	Всього
Резерв під знецінення кредитів клієнтам на початок періоду	5 985 411	2 655 724	258 050	1 342 086	289 943	10 531 214
Відрахування у резерв під знецінення кредитів протягом звітного періоду	928 195	210 495	8 325	56 473	70 987	1 274 475
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	(758)	(142)	(32)	(3 291)	(4 185)	(8 408)
Використання резерву	(792 838)	(641 304)	(1 872)	(565 193)	(111 149)	(2 112 356)
Курсові різниці	437 836	299 550	27 036	683	218	765 323
Резерв під знецінення кредитів клієнтам на 31 грудня 2016 р.	6 557 846	2 524 323	291 507	830 758	245 814	10 450 248

За рік що закінчився 31 грудня 2016 року Банком виконано рефінансування іпотечних кредитів фізичним особам в іноземній валюті у споживчі кредити в гривні. Балансова вартість таких кредитів станом на 31 грудня 2016 року склала 61 152 тисячі гривень (на 31 грудня 2015 року – 38 407 тисяч гривень). За 12 місяців 2016 року чистий збиток від реструктуризації іпотечних кредитів наданих фізичним особам в іноземній валюті склав 28 508 тисяч гривень (за 12 місяців 2015 року – 29 346 тисяч гривень).

У 2016 році було змінено облікові оцінки щодо розрахунку резерву під знецінення кредитів, а саме прогноз щодо очікуваного відшкодування за рахунок реалізації забезпечення за роздрібними кредитами. Застосування зазначених змін в облікових оцінках призвело до збільшення суми резерву станом на 31 грудня 2016 року на 235 492 тисячі гривень.

Нижче поданий аналіз резерву під знецінення кредитного портфелю у розрізі його видів та процента резервування станом на 31 грудня 2016 року:

	Кредити кор- поративним клієнтам	Іпотечне кре- дитування	Автокреди- тування	Споживчі кредити	Інші кредити фізичним особам	Всього
Резерв під знецінення кредитів, розрахований на індивідуальній основі	6 016 470	470 317	4 679	19 546	—	6 511 012
Резерв під знецінення кредитів, розрахований на колективній основі	321 782	2 042 208	283 254	758 899	212 094	3 618 237
Резерв під знецінення, розрахований на колективній основі, щодо кредитів без індивідуальних ознак знецінення	219 594	11 798	3 574	52 313	33 720	320 999
Всього визнано резерву під знецінення	6 557 846	2 524 323	291 507	830 758	245 814	10 450 248
Загальна сума індивідуально знецінених кредитів до вирахування суми резерву під їх знецінення	10 041 277	519 027	4 679	21 063	—	10 586 046
Загальна сума колективно знецінених кредитів до вирахування суми резерву під їх знецінення	383 517	2 160 319	293 776	780 160	222 408	3 840 180
Загальна сума кредитів без індивідуальних ознак знецінення до вирахування суми резерву під їх знецінення	17 456 676	148 135	19 078	2 209 465	946 423	20 779 777
Загальна сума кредитів до вирахування суми резерву на їх знецінення	27 881 470	2 827 481	317 533	3 010 688	1 168 831	35 206 003
Процент резервування індивідуально знецінених кредитів	60%	91%	100%	93%	0%	62%
Процент резервування колективно знецінених кредитів	84%	95%	96%	97%	95%	94%
Процент резервування кредитів без індивідуальних ознак знецінення	1%	8%	19%	2%	4%	2%

Нижче наведений аналіз змін резерву під знецінення кредитного портфелю протягом 2015 року:

	Кредити кор-поративним клієнтам	Іпотечне кре- дитування (рекла- сифі- ковано)	Автокреди- тування (рекла- сифі- ковано)	Споживчі кредити (рекла- сифі- ковано)	Інші кредити фізичним особам	Всього
Резерв під знецінення кредитів клієнтам на 1 січня 2015 р.	2 090 666	1 612 194	166 718	1 057 862	161 647	5 089 087
Відрахування у резерв під знецінення кредитів протягом року	3 543 683	615 404	35 204	363 306	127 432	4 685 029
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	(425)	(194)	(108)	(9 993)	(5 974)	(16 694)
Використання резерву	(285 145)	(216 705)	(4 756)	(82 169)	(262)	(589 037)
Курсові різниці	636 632	645 025	60 992	13 080	7 100	1 362 829
Резерв під знецінення кредитів клієнтам на 31 грудня 2015 р.	5 985 411	2 655 724	258 050	1 342 086	289 943	10 531 214

Нижче поданий аналіз резерву під знецінення кредитного портфелю у розрізі його видів та процента резервування станом на 31 грудня 2015 року:

	Кредити корпоративним клієнтам	Іпотечне кредитування (рекласифіковано)	Автокредитування (рекласифіковано)	Споживчі кредити (рекласифіковано)	Інші кредити фізичним особам	Всього
Резерв під знецінення кредитів, розрахований на індивідуальній основі	5 379 279	849 201	4 138	33 099	–	6 265 717
Резерв під знецінення кредитів, розрахований на колективній основі	339 201	1 796 113	253 207	1 253 941	269 279	3 911 741
Резерв під знецінення, розрахований на колективній основі, щодо кредитів без індивідуальних ознак знецінення	266 931	10 410	705	55 046	20 664	353 756
Всього визнано резерву під знецінення	5 985 411	2 655 724	258 050	1 342 086	289 943	10 531 214
Загальна сума індивідуально знецінених кредитів до вирахування суми резерву під їх знецінення	10 234 915	1 110 589	4 138	37 231	–	11 386 873
Загальна сума колективно знецінених кредитів до вирахування суми резерву під їх знецінення	440 765	2 117 542	277 290	1 285 859	278 026	4 399 482
Загальна сума кредитів без індивідуальних ознак знецінення до вирахування суми резерву під їх знецінення	18 382 414	304 615	50 518	1 526 663	768 265	21 032 475
Загальна сума кредитів до вирахування суми резерву на їх знецінення	29 058 094	3 532 746	331 946	2 849 753	1 046 291	36 818 830
Процент резервування індивідуально знецінених кредитів	53%	76%	100%	89%	–	55%
Процент резервування колективно знецінених кредитів	77%	85%	91%	98%	97%	89%
Процент резервування кредитів без індивідуальних ознак знецінення	1%	3%	1%	4%	3%	2%

Забезпечення та інші засоби підвищення кредитного рейтингу

Сума та види забезпечення, що вимагається Банком, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Запроваджені процедури щодо прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки.

Нижче зазначені основні види отриманого забезпечення:

- ▶ за операціями кредитування цінними паперами та договорами «зворотного репо» – цінні папери;
- ▶ за операціями кредитування корпоративних клієнтів – об'єкти нерухомого майна, товарно-матеріальні запаси, дебіторська заборгованість за основною діяльністю та майнові права на депозити;
- ▶ за операціями кредитування фізичних осіб – майнові права на рухоме і нерухоме майно, майнові права на депозити.

Банк також отримує гарантії від материнських компаній за кредитами, що надаються їх дочірнім підприємствам.

Керівництво здійснює моніторинг ринкової вартості забезпечення, вимагає додаткового забезпечення згідно з базовими угодами, а також здійснює моніторинг ринкової вартості забезпечення при перевірці достатності резерву під знецінення кредитів.

Станом на 31 грудня 2016 року кредити були забезпечені розміщеними у Банку депозитами клієнтів балансовою вартістю 148 416 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 333 115 тисяч гривень) (Примітка 15).

Кредитна якість портфелю

Управління якістю кредитного портфелю здійснюється шляхом використання Банком системи внутрішніх кредитних рейтингів позичальників. Політика Банку передбачає ведення точних та уніфікованих кредитних рейтингів щодо всього кредитного портфелю. Це забезпечує цілеспрямоване управління відповідними ризиками та порівняння кредитних ризиків за всіма напрямками діяльності, географічними регіонами та продуктами. Система рейтингів ґрунтується на різних видах фінансового аналізу, та в поєднанні з обробленою ринковою інформацією вони являють собою основу для оцінки ризику контрагента. Всі внутрішні рейтинги ризиків формуються спеціально для різних категорій і створюються згідно з рейтинговою політикою Банку. Відповідні рейтинги ризиків регулярно аналізуються та оновлюються.

При визначенні рейтингу позичальника – юридичної особи Банк використовує наступну інформацію:

- ▶ наявність у забезпеченні кредитів позичальника першокласного покриття;
- ▶ рейтинг, який розраховується за допомогою внутрішньої рейтингової моделі.

Високий рейтинг (кредити з першокласним грошовим покриттям) характеризується наступним: обсяги операційної діяльності позичальника, що зростають, високостійка фінансова модель (значна частка власного капіталу, низька залежність від банківського фінансування), висока ефективність бізнесу. Компанії, що мають такий рейтинг, займають міцне положення на ринку, часто є лідерами ринку, мають високоефективний менеджмент і організаційну структуру бізнесу. Ризик погіршення кредитоспроможності позичальника з високим рейтингом – незначний, кредитна історія – відмінна.

Стандартний рейтинг надається позичальникам, які мають стабільні обсяги операційної діяльності, ефективність на середньогалузевому рівні. Є залежність від зовнішнього фінансування. Ризик неповернення кредиту – невисокий. Компанії зі стандартним рейтингом мають стабільні ринкові позиції на регіональному або національному рівні, характеризуються налагодженою побудовою бізнесу і достатнім рівнем менеджменту. Відсутня негативна кредитна історія або мали місце технічні затримки платежів в незначних обсягах.

Рейтинг нижче стандартного надається позичальникам, обсяги операційної діяльності яких нестабільні або мають тенденцію до зниження, ефективність бізнесу низька, високий рівень залежності від зовнішнього фінансування, погашення зобов'язань за рахунок грошового потоку може бути проблематичним, у зв'язку з чим ризик неповернення коштів є високим. Кредитна історія може характеризуватись наявністю суттєвих затримок платежів. Позиції компанії на ринку – нестійкі, можливе зменшення або втрата частки ринку.

Нижче наведений опис внутрішніх кредитних рейтингів, які використовує Банк для фізичних осіб.

Високий рейтинг присвоюється позичальникам із досить стійким фінансовим станом. Показники кредитоспроможності та платоспроможності значною мірою перевищують рівень, достатній для обслуговування кредиту. Ризик погіршення кредитоспроможності позичальника з високим рейтингом – мінімальний.

Стандартний рейтинг присвоюється позичальникам зі стабільним фінансовим станом. Показники кредитоспроможності та платоспроможності відповідають рівню, достатньому для обслуговування кредиту. Ризик погіршення кредитоспроможності позичальника незначний.

Рейтинг нижче стандартного присвоюється позичальникам із нестабільним фінансовим станом чи таким, що погіршується. Показники кредитоспроможності та платоспроможності досягли граничного рівня. Ризик дефолту зростає у зв'язку з негативним впливом зовнішніх факторів на грошові потоки, наявні для погашення кредиту.

Нижче наведений аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року:

	Кредити корпора- тивним клієнтам	Іпотечне кре- дитування	Автокреди- тування	Споживчі кредити	Інші кредити фізичним особам	Всього
Без індивідуальних ознак знецінення						
<i>Не прострочені і не знецінені</i>						
високий рейтинг	4 697 005	30 795	10 884	6 636	48 602	4 793 922
стандартний рейтинг	1 088 821	28 128	2 787	345 064	4 073	1 468 873
рейтинг нижче стандартного	11 636 633	78 853	3 113	1 760 410	687 196	14 166 205
Всього не прострочених та не знецінених	17 422 459	137 776	16 784	2 112 110	739 871	20 429 000
<i>Прострочені, але не знецінені</i>						
- із затримкою платежу менше 30 днів	32 384	6 029	1 999	68 963	162 315	271 690
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	1 832	4 328	294	28 392	38 790	73 636
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	—	—	—	—	5 427	5 427
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	—	—	—	—	10	10
- із затримкою платежу понад 360 днів	—	—	—	—	14	14
Всього прострочених, але не знецінених на індивідуальній основі	34 216	10 357	2 293	97 355	206 556	350 777
З індивідуальними ознаками знецінення						
<i>Знецінені на індивідуальній чи колективній основі</i>						

- із затримкою платежу менше 30 днів	5 375 868	32 628	169	8 286	5 630	5 422 581
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	13 234	2 298	195	3 653	5 764	25 144
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	19 856	4 970	512	26 777	15 661	67 776
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	566 512	30 249	877	74 433	31 532	703 603
- із затримкою платежу понад 360 днів	4 449 325	2 609 201	296 702	688 073	163 821	8 207 122
Знецінені на індивідуальній чи колективній основі	10 424 795	2 679 346	298 455	801 222	222 408	14 426 226
За вирахуванням резерву під знецінення	(6 557 846)	(2 524 324)	(291 506)	(830 759)	(245 813)	(10 450 248)
Всього кредитів клієнтам	21 323 624	303 155	26 026	2 179 928	923 022	24 755 755

Нижче наведений аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року:

	Кредити корпоративним клієнтам	Іпотечне кредитування (реклаसифіковано)	Автокредитування (рекласифіковано)	Споживчі кредити (рекласифіковано)	Інші кредити фізичним особам	Всього
Без індивідуальних ознак знецінення						
<i>Не прострочені і не знецінені</i>						
високий рейтинг	4 453 072	62 876	34 799	65 348	81 201	4 697 296
стандартний рейтинг	3 071 370	84 589	7 740	991 902	332 269	4 487 870
рейтинг нижче стандартного	10 143 876	113 727	2 906	319 252	320 703	10 900 464
Всього не прострочених та не знецінених	17 668 318	261 192	45 445	1 376 502	734 173	20 085 630
<i>Прострочені, але не знецінені</i>						
- із затримкою платежу менше 30 днів	194 522	26 511	3 811	96 634	6 221	327 699
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	6 348	16 911	1 262	40 386	21 574	86 481
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	513 227	—	—	13 122	6 221	532 570
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	—	—	—	1	43	44
- із затримкою платежу понад 360 днів	—	—	—	21	30	51
Всього прострочених, але не знецінених на індивідуальній основі	714 097	43 422	5 073	150 164	34 090	946 845
З індивідуальними ознаками знецінення						
<i>Знецінені на індивідуальній чи колективній основі</i>						
- із затримкою платежу менше 30 днів	5 619 098	32 942	137	4 870	1 925	5 658 972
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	1 165 785	509	62	30 809	558	1 197 723
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	44 267	24 829	1 454	38 087	16 550	125 187
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	1 146 875	86 846	4 319	180 520	60 111	1 478 671
- із затримкою платежу понад 360 днів	2 699 654	3 083 006	275 456	1 068 801	198 885	7 325 802
Знецінені на індивідуальній чи колективній основі	10 675 679	3 228 132	281 428	1 323 087	278 028	15 786 355
За вирахуванням резерву під знецінення	(5 985 411)	(2 655 724)	(258 050)	(1 342 086)	(289 943)	(10 531 214)
Всього кредитів клієнтам	23 072 683	877 022	73 896	1 507 667	756 348	26 287 616

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2016 року сукупна сума кредитів у розмірі 14 782 232 тисячі гривень, виданих 20 найбільшим позичальникам Банку, становила 42% кредитного портфелю до вирахування резервів (на 31 грудня 2015 року – сукупна сума кредитів у розмірі 14 270 963 тисячі гривень, виданих 20 найбільшим позичальникам Банку, становила 39% кредитного портфелю до вирахування резервів).

Нижче представлений кредитний портфель Банку в розрізі галузей економіки, кредитний ризик яких впливає на якість кредитів:

	2016 рік	2015 рік
Фізичні особи	7 324 533	7 760 736
Торгівля та агентські послуги	6 418 500	6 352 432
Будівництво та нерухомість	4 943 195	5 043 864
Харчова промисловість та сільське господарство	4 940 478	4 988 003
Машинобудування	3 103 737	2 957 391
Гірничо-видобувна галузь	2 535 763	4 434 604
Металургія	2 019 136	1 941 691
Небанківські фінансові установи	1 288 264	929 933
Переробка деревини	788 011	842 772
Хімічна галузь	244 776	193 202
Транспорт, послуги зв'язку та інфраструктура	109 128	590 036
Інше	1 490 482	784 166
Всього кредитів клієнтам (загальна сума)	35 206 003	36 818 830

Банк проводить операції кредитування в Україні. Здатність позичальників погасити заборгованість за кредитами залежить від ряду факторів, у тому числі від загального фінансового стану позичальника та стану української економіки.

Фінансовий ефект забезпечення представлений шляхом розкриття вартості забезпечення окремо для:

- ▶ фінансових активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких дорівнюють балансовій вартості активу чи перевищують її («активи з надлишковим заставним забезпеченням»);
- ▶ фінансових активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім заставним забезпеченням»).

Ефект забезпечення станом на 31 грудня 2016 року:

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Балансова вартість активів за вирахуванням резерву	Справедлива вартість застави	Балансова вартість активів за вирахуванням резерву	Справедлива вартість застави
Кредити корпоративним клієнтам	6 849 057	13 467 911	14 474 567	5 021 239
Іпотечне кредитування	201 024	1 377 143	102 132	50 019
Автокредитування	25 860	293 335	167	73
Споживчі кредити	2 374	24 091	2 177 556	–
Інші кредити (овердрафти)	2 164	7 364	920 854	–
Всього	7 080 479	15 169 844	17 675 276	5 071 331

Ефект забезпечення станом на 31 грудня 2015 року:

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням (реклаसифіковано)		Активи з недостатнім заставним забезпеченням (рекласифіковано)	
	Балансова вартість активів за вирахуванням резерву	Справедлива вартість застави	Балансова вартість активів за вирахуванням резерву	Справедлива вартість застави
Кредити корпоративним клієнтам	4 464 969	7 598 428	18 607 714	5 518 256
Іпотечне кредитування	506 228	4 997 657	370 794	109 506
Автокредитування	62 731	457 117	11 165	877
Споживчі кредити	4 880	64 501	1 502 787	37 029
Інші кредити (овердрафти)	1 708	75 074	754 639	1 442
Всього	5 040 516	13 192 777	21 247 099	5 667 110

Зменшення частки кредитів із недостатнім заставним забезпеченням у 2016 році у порівнянні з 2015 роком зумовлено додатковим оформленням застави та погашенням кредитів, які в минулому періоді були віднесені до категорії с недостатнім забезпеченням.

	Будівлі	Удоско- налення орендо- ваного майна	Предмети мистец-тва	Комп'ю- тери та інше облад-нання	Капітало- вкладен-ня в основні засоби	Всього основних засобів	Немате- ріальні активи	Всього
Первісна або переоцінена вартість на 1 січня 2015 р. Накопичений знос/ амортизація	1 453 925 (317 391)	56 347 (35 305)	9 108 —	564 324 (423 878)	58 816 —	2 142 520 (776 574)	311 572 (139 487)	2 454 092 (916 061)
Балансова вартість на 1 січня 2015 р.	1 136 534	21 042	9 108	140 446	58 816	1 365 946	172 085	1 538 031
Надходження	—	1 939	—	14 962	66 586	83 487	124 536	208 023
Вибуття/списання	—	(3 922)	—	(4 072)	—	(7 994)	—	(7 994)
Переведення в іншу категорію	4 326	11 994	—	84 202	(100 522)	—	—	—
Переведення до інвестиційної власності	(15 595)	—	—	—	—	(15 595)	—	(15 595)
Переоцінка	(116 832)	—	7 906	—	—	(108 926)	—	(108 926)
Знецінення ОЗ в зоні АТО	(955)	—	—	—	—	(955)	—	(955)
Знос/амортизація	(24 443)	(10 807)	—	(71 690)	—	(106 940)	(53 322)	(160 262)
Балансова вартість на 31 грудня 2015 р.	983 035	20 246	17 014	163 848	24 880	1 209 023	243 299	1 452 322
Первісна або переоцінена вартість на 31 грудня 2015 р. Накопичений знос/ амортизація	1 264 999 (281 964)	59 138 (38 892)	17 014 —	638 240 (474 392)	24 880 —	2 004 271 (795 248)	436 026 (192 727)	2 440 297 (987 975)
Балансова вартість на 31 грудня 2015 р.	983 035	20 246	17 014	163 848	24 880	1 209 023	243 299	1 452 322
Надходження	—	—	—	32 156	129 398	161 554	117 693	279 247
Вибуття/списання	(9)	(349)	—	(2 065)	—	(2 423)	(52)	(2 475)
Переведення в іншу категорію	4 890	15 065	(9)	125 709	(145 655)	—	—	—
Переведення до інвестиційної власності	(14 491)	—	—	—	—	(14 491)	—	(14 491)
Переоцінка	(28 056)	—	—	—	—	(28 056)	—	(28 056)
Знецінення ОЗ в зоні АТО	(6 722)	—	—	—	—	(6 722)	—	(6 722)
Знос/амортизація	(24 222)	(13 910)	—	(67 358)	—	(105 490)	(73 362)	(178 852)
Балансова вартість на 31 грудня 2016 р.	914 425	21 052	17 005	252 290	8 623	1 213 395	287 578	1 500 973
Первісна або переоцінена вартість на 31 грудня 2016 р. Накопичений знос/ амортизація	1 209 150 (294 725)	70 192 (49 140)	17 005 —	758 056 (505 766)	8 623 —	2 063 026 (849 631)	550 636 (263 058)	2 613 662 (1 112 689)
Балансова вартість на 31 грудня 2016 р.	914 425	21 052	17 005	252 290	8 623	1 213 395	287 578	1 500 973

Станом на 31 грудня 2016 року майно Банку, розташоване на території Криму, складається з будівель, балансова вартість яких становить 25 141 тисяча гривень (на 31 грудня 2015 року – 26 020 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2016 року майно Банку в зоні АТО складається з будівель балансовою вартістю 58 318 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 100 813 тисячі гривень). Стосовно вказаних будівель Банк визнав в 2016 році збиток від знецінення в сумі 6 722 тисячі гривень (в 2015 році – 955 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2016 року власні будівлі, меблі, обладнання, удосконалення орендованого майна та банкомати Банку залишковою вартістю 1 300 760 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 1 284 924 тисячі гривень) були застраховані від ризиків стихійних лих, пограбування, пожежі та незаконних дій третіх осіб.

Станом на 31 грудня 2016 року балансова вартість будівель та предметів мистецтва становила 6 368 896 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 409 808 тисяч гривень), якби ці активи оцінювались за первісною вартістю. Далі наведене вивірення цієї суми з балансовою вартістю будівель:

		2016 рік	2015 рік
	Будівлі за переоціненою вартістю в звіті про фінансовий стан	914 425	983 035
	Резерв переоцінки будівель, поданий у власному капіталі, без врахування податку	(548 340)	(576 047)
	Будівлі за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та знецінення	366 085	406 988
	Предмети мистецтва за переоціненою вартістю в звіті про фінансовий стан	17 005	17 014
	Резерв переоцінки предметів мистецтва, поданий у власному капіталі, без врахування податку	(14 194)	(14 194)
	Предмети мистецтва за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та знецінення	2 811	2 820
	Всього будівлі та предмети мистецтва	368 896	409 808
	Зміни у балансовій вартості інвестиційної власності були наступними:		
		2016 рік	2015 рік
	Справедлива вартість інвестиційної власності на початок періоду	188 554	96 151
	Продаж	(15 594)	(63 640)
	Переведення з категорії будівель, які займає власник	14 491	15 595
	(Вибуття)/Надходження (до)/з майна прийнятого в заставу	(5 016)	184 691
	Прибутки від переоцінки за справедливою вартістю	19 145	10 349
	Збитки від переоцінки за справедливою вартістю	(15 723)	(54 592)
	Справедлива вартість інвестиційної власності на 31 грудня	185 857	188 554
Орендний дохід, отриманий від інвестиційної власності за 2016 фінансовий рік, становив 7 936 тисяч гривень (за 2015 рік – 4 812 тисяч гривень) (Примітка 26 «Інші доходи» до річної фінансової звітності). Операційні витрати та витрати на утримання інвестиційної власності за 2016 фінансовий рік становили 2 180 тисяч гривень (за 2015 рік – 3 295 тисяч гривень). Прибуток за вирахуванням збитку від переоцінки інвестиційної власності у сумі 3 422 тисячі гривень було визнано в звіті про фінансові результати за 2016 рік (2015 рік – збиток за вирахуванням прибутку від переоцінки – 44 243 тисячі гривень).			
12	Інші активи	2016 рік	2015 рік (рекласифіковано)
	Фінансові активи		
	Кошти у розрахунках банківськими картками	99 052	142 422
	Нараховані доходи та кошти в розрахунках	53 294	129 749
	Розрахунки за договорами співпраці	53 103	31 475
	Заборгованість по переказам та платежам	43 866	13 730
	Похідні фінансові активи	27 853	17 376
	Придбання іноземної валюти	1 793	1 809
	Інші фінансові активи	11 070	20 813
	Резерв під знецінення	(38 523)	(48 906)
	Всього фінансових активів	251 508	308 468
	Нефінансові активи		
	Нерухоме майно, прийняте у погашення кредитів	212 290	1 480
	Витрати майбутніх періодів, у тому числі зі страхування активів	26 081	22 734
	Передоплата за іншими податками	23 235	2 430
	Передоплата за основні засоби та нематеріальні активи	8 027	27 650
	Банківські метали	784	8 761
	Передоплата за послуги	137	128
	Інші нефінансові активи	9 239	12 332
	Резерв під знецінення	(2 784)	(487)
	Всього нефінансових активів	277 009	75 028
	Всього інших активів	528 517	383 496
У сумі резерву під знецінення інших фінансових активів за рік відбулися такі зміни:			
		2016 рік	2015 рік
	Резерв під знецінення на початок періоду	48 906	35 554
	Відрахування у резерв від знецінення	7 610	15 759
	Активи, списані протягом року як безнадійні	(19 309)	(2 665)
	Вплив зміни курсів обміну	1 316	258
	Резерв під знецінення на 31 грудня	38 523	48 906

	У сумі резерву під знецінення інших нефінансових активів за рік відбулися такі зміни:																																							
	<table><tr><td></td><td>2016 рік</td><td>2015 рік</td></tr><tr><td>Резерв під знецінення на початок періоду</td><td>487</td><td>157</td></tr><tr><td>Відрахування у резерв під знецінення протягом періоду</td><td>2 607</td><td>330</td></tr><tr><td>Активи, списані протягом року як безнадійні</td><td>(310)</td><td>–</td></tr><tr><td>Резерв під знецінення на 31 грудня</td><td>2 784</td><td>487</td></tr></table>		2016 рік	2015 рік	Резерв під знецінення на початок періоду	487	157	Відрахування у резерв під знецінення протягом періоду	2 607	330	Активи, списані протягом року як безнадійні	(310)	–	Резерв під знецінення на 31 грудня	2 784	487																								
	2016 рік	2015 рік																																						
Резерв під знецінення на початок періоду	487	157																																						
Відрахування у резерв під знецінення протягом періоду	2 607	330																																						
Активи, списані протягом року як безнадійні	(310)	–																																						
Резерв під знецінення на 31 грудня	2 784	487																																						
13	Заборгованість перед Національним банком України У січні 2009 року Банк отримав від Національного банку України кредит для підтримки ліквідності в розмірі 500 000 тисяч гривень. У березні 2009 року Банк отримав від Національного банку України кредит для підтримки ліквідності в розмірі 1 336 900 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2016 року Банк не має заборгованості перед Національним банком України, у зв'язку з погашенням вищезазначених кредитів.																																							
	<table><tr><td>Заборгованість перед іншими банками</td><td>2016 рік</td><td>2015 рік</td></tr><tr><td>Поточні рахунки інших банків</td><td></td><td></td></tr><tr><td>- Україна</td><td>861 606</td><td>51 157</td></tr><tr><td>- Країни, що входять до ОЕСР</td><td>542</td><td>5</td></tr><tr><td>- Країни, що не входять до ОЕСР</td><td>–</td><td>65</td></tr><tr><td>Всього поточних рахунків інших банків</td><td>862 148</td><td>51 227</td></tr><tr><td>Строкові депозити інших банків</td><td></td><td></td></tr><tr><td>- Україна</td><td>225 380</td><td>173 600</td></tr><tr><td>Всього строкових депозитів інших банків</td><td>225 380</td><td>173 600</td></tr><tr><td>Кредити, отримані від інших банків</td><td></td><td></td></tr><tr><td>- Україна</td><td>60 361</td><td>–</td></tr><tr><td>Всього кредитів, отриманих від інших банків</td><td>60 361</td><td>–</td></tr><tr><td>Всього заборгованості перед іншими банками</td><td>1 147 889</td><td>224 827</td></tr></table>	Заборгованість перед іншими банками	2016 рік	2015 рік	Поточні рахунки інших банків			- Україна	861 606	51 157	- Країни, що входять до ОЕСР	542	5	- Країни, що не входять до ОЕСР	–	65	Всього поточних рахунків інших банків	862 148	51 227	Строкові депозити інших банків			- Україна	225 380	173 600	Всього строкових депозитів інших банків	225 380	173 600	Кредити, отримані від інших банків			- Україна	60 361	–	Всього кредитів, отриманих від інших банків	60 361	–	Всього заборгованості перед іншими банками	1 147 889	224 827
Заборгованість перед іншими банками	2016 рік	2015 рік																																						
Поточні рахунки інших банків																																								
- Україна	861 606	51 157																																						
- Країни, що входять до ОЕСР	542	5																																						
- Країни, що не входять до ОЕСР	–	65																																						
Всього поточних рахунків інших банків	862 148	51 227																																						
Строкові депозити інших банків																																								
- Україна	225 380	173 600																																						
Всього строкових депозитів інших банків	225 380	173 600																																						
Кредити, отримані від інших банків																																								
- Україна	60 361	–																																						
Всього кредитів, отриманих від інших банків	60 361	–																																						
Всього заборгованості перед іншими банками	1 147 889	224 827																																						
14	Станом на 31 грудня 2016 року розміщені 10 найбільшими банками кошти в сумі 952 594 тисячі гривень становили 83% загальної заборгованості інших банків (на 31 грудня 2015 року – 167 688 тисяч гривень, 75% заборгованості інших банків).																																							
	<table><tr><td>Кошти клієнтів</td><td>2016 рік</td><td>2015 рік</td></tr><tr><td>Юридичні особи</td><td></td><td></td></tr><tr><td>- Поточні рахунки</td><td>12 966 859</td><td>9 345 616</td></tr><tr><td>- Строкові депозити</td><td>5 505 474</td><td>4 239 587</td></tr><tr><td>Фізичні особи</td><td></td><td></td></tr><tr><td>- Поточні рахунки</td><td>3 454 739</td><td>2 942 664</td></tr><tr><td>- Строкові депозити</td><td>11 258 444</td><td>11 056 890</td></tr><tr><td>Всього коштів клієнтів</td><td>33 185 516</td><td>27 584 757</td></tr></table>	Кошти клієнтів	2016 рік	2015 рік	Юридичні особи			- Поточні рахунки	12 966 859	9 345 616	- Строкові депозити	5 505 474	4 239 587	Фізичні особи			- Поточні рахунки	3 454 739	2 942 664	- Строкові депозити	11 258 444	11 056 890	Всього коштів клієнтів	33 185 516	27 584 757															
Кошти клієнтів	2016 рік	2015 рік																																						
Юридичні особи																																								
- Поточні рахунки	12 966 859	9 345 616																																						
- Строкові депозити	5 505 474	4 239 587																																						
Фізичні особи																																								
- Поточні рахунки	3 454 739	2 942 664																																						
- Строкові депозити	11 258 444	11 056 890																																						
Всього коштів клієнтів	33 185 516	27 584 757																																						
15	Станом на 31 грудня 2016 року розміщені в Банку депозити 10 найбільших клієнтів у сумі 2 736 066 тисяч гривень становили 8% коштів клієнтів (на 31 грудня 2015 року – 4 334 759 тисяч гривень становили 16%). Станом на 31 грудня 2016 року до складу коштів клієнтів входять депозити у сумі 148 416 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 333 115 тисяч гривень), які являють собою забезпечення кредитів клієнтам (Примітка 10) та зобов'язань з надання кредитів у сумі 70 199 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 65 420 тисяч гривень). Крім того, 1 582 123 тисячі гривень (на 31 грудня 2015 року – 974 084 тисячі гривень) утримуються в якості забезпечення зобов'язань за імпорнтними акредитивами, гарантіями та авалуванням векселів (Примітка 31 до річної фінансової звітності). Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено далі:																																							

		2016 рік	2015 рік																											
	Фізичні особи	14 713 183	13 999 554																											
	Торгівля та агентські послуги	3 251 384	2 648 232																											
	Машинобудування	2 784 093	1 424 384																											
	Гірничо-видобувна галузь та енергетика	2 766 934	1 286 510																											
	Металургія	2 475 878	1 494 305																											
	Транспорт та інфраструктура	2 369 707	2 241 026																											
	Будівництво та нерухомість	856 441	715 240																											
	Небанківські фінансові установи	762 283	605 703																											
	Харчова промисловість та сільське господарство	332 127	230 909																											
	Хімічна галузь	241 124	159 581																											
	Переробка деревини	77 351	100 350																											
	Інше	2 555 011	2 678 963																											
	Всього коштів клієнтів	33 185 516	27 584 757																											
16	Випущені депозитні сертифікати У лютому 2016 року Банк випустив депозитні сертифікати з процентною ставкою від 1,75% до 5% річних. Станом на 31 грудня 2016 року в обігу знаходились наступні депозитні сертифікати:																													
		31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.																											
	Депозитні сертифікати, випущені в USD	583 573	–																											
	Депозитні сертифікати, випущені в EUR	107 798	–																											
	Всього випущених депозитних сертифікатів	691 371	–																											
17	Випущені єврооблігації Згідно з графіком, у грудні 2015 року Банк погасив частину кредиту в сумі 10 000 тисяч доларів США, що на дату погашення становило 238 075 тисяч гривень. У вересні та грудні 2016 року Банк погасив частину кредиту в сумі 39 512 тисяч доларів США, що на дату погашення становило 1 041 588 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2016 року балансова вартість кредиту становить 157 793 тисячі доларів США, що в еквіваленті складає 4 290 540 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 196 764 тисячі доларів США, що в еквіваленті становить 4 722 461 тисяча гривень).																													
18	Інші позикові кошти <table><tr><td></td><td>2016 рік</td><td>2015 рік</td></tr><tr><td>Landesbank Berlin AG</td><td>18 995</td><td>26 289</td></tr><tr><td>Всього інших позикових коштів</td><td>18 995</td><td>26 289</td></tr></table> Кредит від Landesbank Berlin AG деномінований в євро та виданий під середньозважену ставку відсотка EURIBOR + 0,25% річних з кінцевим строком погашення 6 вересня 2018 року. Проценти нараховуються на непогашену суму кредиту. Кредит був отриманий з метою фінансування придбання імпортного обладнання клієнтами Банку. У 2016 році кредит було частково погашено на суму 332 тисячі євро, що в еквіваленті становить 9 795 тисяч гривень на дату погашення.				2016 рік	2015 рік	Landesbank Berlin AG	18 995	26 289	Всього інших позикових коштів	18 995	26 289																		
	2016 рік	2015 рік																												
Landesbank Berlin AG	18 995	26 289																												
Всього інших позикових коштів	18 995	26 289																												
19	Інші зобов’язання <table><tr><td></td><td>2016 рік</td><td>2015 рік</td></tr><tr><td>Фінансові зобов’язання</td><td></td><td></td></tr><tr><td>Кошти в розрахунках</td><td>271 174</td><td>115 393</td></tr><tr><td>Кредиторська заборгованість за операціями з пластиковими картками</td><td>61 868</td><td>23 000</td></tr><tr><td>Похідні фінансові зобов’язання (Примітка 21)</td><td>53 070</td><td>13 878</td></tr><tr><td>Доходи майбутніх періодів по кредитним лініям</td><td>35 551</td><td>28 653</td></tr><tr><td>Резерв під зобов’язання, гарантії та акредитиви (Примітка 31)</td><td>11 516</td><td>14 969</td></tr><tr><td>Інші фінансові зобов’язання</td><td>13 997</td><td>27 486</td></tr><tr><td>Всього фінансових зобов’язань</td><td>447 176</td><td>223 379</td></tr></table>				2016 рік	2015 рік	Фінансові зобов’язання			Кошти в розрахунках	271 174	115 393	Кредиторська заборгованість за операціями з пластиковими картками	61 868	23 000	Похідні фінансові зобов’язання (Примітка 21)	53 070	13 878	Доходи майбутніх періодів по кредитним лініям	35 551	28 653	Резерв під зобов’язання, гарантії та акредитиви (Примітка 31)	11 516	14 969	Інші фінансові зобов’язання	13 997	27 486	Всього фінансових зобов’язань	447 176	223 379
	2016 рік	2015 рік																												
Фінансові зобов’язання																														
Кошти в розрахунках	271 174	115 393																												
Кредиторська заборгованість за операціями з пластиковими картками	61 868	23 000																												
Похідні фінансові зобов’язання (Примітка 21)	53 070	13 878																												
Доходи майбутніх періодів по кредитним лініям	35 551	28 653																												
Резерв під зобов’язання, гарантії та акредитиви (Примітка 31)	11 516	14 969																												
Інші фінансові зобов’язання	13 997	27 486																												
Всього фінансових зобов’язань	447 176	223 379																												

	Нефінансові зобов'язання				
	Суми до виплати працівникам	147 768	106 217		
	Кредиторська заборгованість за послуги	31 626	29 937		
	Зобов'язання по внескам в Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	26 922	30 891		
	Інші податки до сплати	19 464	28 622		
	Резерв під покриття інших збитків	2 083	—		
	Вартість програмного забезпечення до сплати за ліцензійними угодами	—	2 207		
	Інші нефінансові зобов'язання	4 213	20 255		
	Всього нефінансових зобов'язань	232 076	218 129		
	Всього інших зобов'язань	679 252	441 508		
20	Субординований борг Станом на 31 грудня 2016 року Банк мав три депозити, залучені на умовах субординованого боргу. Перший субординований борг у гривні був залучений Банком від української компанії у 2009 році у сумі 127 300 тисяч гривень з процентною ставкою 12,75% та строком погашення у листопаді 2014 року. У вересні 2014 року була підписана додаткова угода про подовження строку дії договору до 1 вересня 2021 року. Станом на 31 грудня 2016 року балансова вартість залучення становить 128 652 тисячі гривень (на 31 грудня 2015 року – 128 864 тисячі гривень). Другий субординований борг у гривні був залучений Банком від української компанії у 2009 році у сумі 135 000 тисяч гривень з процентною ставкою 12,75% та строком погашення у листопаді 2014 року. У вересні 2014 року була підписана додаткова угода про подовження строку дії договору до 1 вересня 2021 року. Станом на 31 грудня 2016 року балансова вартість залучення становить 136 432 тисячі гривень (на 31 грудня 2015 року - 136 657 тисяч гривень). Третій субординований борг у гривні був залучений Банком від української компанії у 2009 році у сумі 220 000 тисяч гривень з процентною ставкою 9,5% та строком погашення у жовтні 2015 року. У вересні 2014 року була підписана додаткова угода про подовження строку дії договору до 1 вересня 2021 року. Станом на 31 грудня 2016 року балансова вартість залучення становить 225 666 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року - 226 653 тисячі гривень).				
21	Похідні фінансові інструменти Нижче у таблиці наведена справедлива вартість похідних фінансових інструментів, облікованих у складі активів або зобов'язань. Станом на 31 грудня 2016 року Банк мав такі контракти:				
	Основна або погоджена сума за справедливою вартістю активів до отримання	Основна або погоджена сума за справедливою вартістю активів до відправлення	Позитивна справедлива вартість активів	Від'ємна справедлива вартість зобов'язань	
	Форвардні валютні контракти				
	Розміщення UAH / залучення EUR	141 505	(139 263)	2 242	—
	Розміщення UAH / залучення USD	1 650 453	(1 627 081)	24 778	(1 406)
	Залучення UAH / розміщення EUR	19 313	(19 622)	—	(309)
	Залучення UAH / розміщення USD	1 256 832	(1 277 712)	—	(20 880)
	Усього по форвардним контрактам	3 068 103	(3 063 678)	27 020	(22 595)
	Форвардні контракти з цінними паперами				
	На продаж цінних паперів	759 686	(789 912)	—	(30 226)
	На купівлю цінних паперів	408 032	(407 448)	833	(249)
	Усього по форвардним контрактам з цінними паперами	1 167 718	(1 197 360)	833	(30 475)
	Станом на 31 грудня 2015 року Банк мав такі контракти:				
	Основна або погоджена сума за справедливою вартістю активів до отримання	Основна або погоджена сума за справедливою вартістю активів до відправлення	Позитивна справедлива вартість активів	Від'ємна справедлива вартість зобов'язань	
	Форвардні валютні контракти				
	Розміщення UAH / залучення USD	712 150	(696 122)	17 376	(1 348)
	Усього по форвардним контрактам	712 150	(696 122)	17 376	(1 348)

	Форвардні контракти з цінними паперами				
	На продаж цінних паперів	217 123	(228 372)	–	(11 250)
	На купівлю цінних паперів	260 928	(262 209)	–	(1 280)
	Усього по форвардним контрактам з цінними паперами	478 051	(490 581)	–	(12 530)
22	Акціонерний капітал та резерви Станом на 31 грудня 2016 року затверджений та зареєстрований акціонерний капітал Банку складається з 14 323 880 простих акцій номінальною вартістю 230 гривень за акцію. Усі акції мають рівні права при голосуванні. Станом на 31 грудня 2016 року всі акції були повністю оплачені та зареєстровані. Характер та призначення резервів <i>Резерв переоцінки основних засобів</i> Резерв переоцінки основних засобів використовується для відображення справедливої вартості будівель та предметів мистецтва, а також її зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується збільшення вартості того ж самого активу, раніше відображеного у складі капіталу. <i>Нереалізовані прибутки від цінних паперів, наявних для продажу</i> Цей резерв відображає зміни справедливої вартості цінних паперів, наявних для продажу. <i>Резервний фонд Банку</i> Резервний фонд Банку створюється відповідно до Статуту та вимог законодавства України 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 загальних банківських ризиків, включаючи майбутні збитки та інші непередбачені збитки за всіма статтями активів та позабалансових зобов'язань.				
23	Примітку 23 Сегментний аналіз наведено в розділі XI. «Опис бізнесу» даної річної інформації емітента				
24	Процентні доходи та витрати				
		2016 рік		2015 рік	
	Процентні доходи				
	<i>Кредити клієнтам</i>				
	- юридичні особи	3 251 971		3 741 535	
	- фізичні особи	1 099 209		1 186 215	
	<i>Цінні папери</i>				
	- які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	58 540		11 452	
	- наявні для продажу	550 435		284 587	
	Кошти в інших банках	85 602		23 943	
	Всього процентних доходів	5 045 757		5 247 732	
	Процентні витрати				
	<i>Фізичні особи</i>				
	- строкові депозити	(1 285 214)		(1 394 062)	
	- поточні рахунки	(3 378)		(4 252)	
	<i>Юридичні особи</i>				
	- строкові депозити	(417 654)		(517 703)	
	- поточні рахунки	(530 157)		(451 554)	
	Випущені єврооблігації	(556 757)		(511 854)	
	Субординований борг	(52 985)		(53 692)	
	Заборгованість перед Національним банком України	(39 065)		(148 926)	
	Заборгованість перед іншими банками	(17 415)		(17 634)	
	Випущені депозитні сертифікати	(10 459)		–	
	Інші позикові кошти	(397)		(1 556)	
	Всього процентних витрат	(2 913 481)		(3 101 233)	
	Чисті процентні доходи	2 132 276		2 146 499	

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями зі зв'язаними сторонами подано у Примітці 32.

25	Комісійні доходи та витрати		
		2016 рік	2015 рік
	Платіжні картки	420 380	379 749
	Розрахункове обслуговування клієнтів	353 679	268 573
	Обслуговування кредитів, в тому числі за договорами співпраці	222 477	291 038
	Конверсійні операції	188 690	171 468
	Касові операції	68 203	44 978
	Документарні операції	61 979	54 911
	Фідучіарна діяльність	3 197	2 524
	Інше	10 725	9 713
26	Комісійні доходи	1 329 330	1 222 954
	Платіжні картки	(246 088)	(238 422)
	Обслуговування кредитів	(66 500)	(39 531)
	Розрахункове обслуговування	(20 881)	(17 353)
	Купівля та інкасація готівкових коштів	(8 019)	(11 208)
	Документарні операції	(5 089)	(4 529)
	Фідучіарна діяльність	(585)	(297)
	Інше	(1 235)	(2 325)
	Комісійні витрати	(348 397)	(313 665)
	Чистий комісійний дохід	980 933	909 289
Інформацію про комісійні доходи та витрати за операціями зі зв'язаними сторонами подано у Примітці 32.			
27	Інші доходи		
		2016 рік	2015 рік
	Штрафи отримані	43 477	46 893
	Дохід від реалізації основних засобів	27 297	11 870
	Інший орендний дохід	15 269	20 501
	Орендний дохід від інвестиційної власності (Примітка 11)	7 936	4 812
	Дохід від дооцінки основних засобів	4 365	12 411
	Дивіденди отримані	4 307	3 290
	Дохід від отриманої компенсації застрахованих збитків	517	6 409
	Повернення процентів, виплачених в минулі роки в зв'язку з достроковим розірванням депозитних договорів	105	7 042
27	Інші доходи	6 363	8 640
	Всього інших доходів	109 636	121 868
27	Операційні витрати		
		2016 рік	2015 рік
	Заробітна плата, виплати працівникам та обов'язкові внески до державних фондів	869 813	730 255
	Знос та амортизація (Примітка 11)	178 852	160 262
	Витрати, пов'язані з проведенням робіт по погашенню кредитів	173 317	102 912
	Внески в Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	117 771	136 186
	Оренда приміщень	113 006	91 955
	Витрати на утримання будівель та обладнання	83 658	86 015
	Послуги зв'язку	50 840	47 070
	Реклама, представницькі витрати	50 130	40 564
27	Уцінка майна банку	49 570	50 708
	Аудиторські, юридичні та консультаційні послуги	34 576	36 346
	Послуги охорони	14 343	11 328
	Державні мита та податки, крім податку на прибуток	10 602	25 192
	Витрати на формування резерву під знецінення інших активів (Примітка 12)	10 217	16 089
	Навчання персоналу	7 897	5 543
	Знецінення активів в зоні АТО (Примітка 11)	6 722	955
	Інше	68 560	104 248
	Всього операційних витрат	1 839 874	1 645 628

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікується в рамках ієрархії джерел справедливої вартості, що подана нижче, на підставі вихідних даних найнижчого рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1: ринкові котирування (без коригувань) ідентичних активів або зобов'язань на активних ринках;
- Рівень 2: моделі оцінки, для яких всі вхідні дані, які мають суттєвий вплив на визначену справедливую вартість відносяться до найбільш низького рівня ієрархії та базуються прямо або опосередковано на ринкових даних;
- Рівень 3: моделі оцінки, які використовують вхідні дані, які мають суттєвий вплив на визначення справедливої вартості, відносяться до найбільш низького рівня ієрархії та не є спостережуваними на ринку.

У випадку активів і зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю на періодичній основі, Банк визначає факт переведення між рівнями ієрархії, джерел справедливої вартості, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вхідних даних найнижчого рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

Для цілей розкриття інформації про справедливую вартість Банк визначив класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків за активом або зобов'язанням, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості:

31 грудня 2016 р.	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням			
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Державні боргові цінні папери	31 грудня 2016 р.	—	6 800 986	—	6 800 986
Форвардні валютні контракти	31 грудня 2016 р.	—	27 020	—	27 020
Депозитні сертифікати НБУ	31 грудня 2016 р.	—	2 602 485	—	2 602 485
Основні засоби – будівлі	1 грудня 2016 р.	—	—	914 425	914 425
Предмети мистецтва	1 грудня 2016 р.	—	—	17 005	17 005
Інвестиційна власність	1 грудня 2016 р.	—	—	185 857	185 857
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти в касі та в дорозі	31 грудня 2016 р.	1 162 368	—	—	1 162 368
Кошти на рахунках в Національному банку України	31 грудня 2016 р.	—	1 213 522	—	1 213 522
Заборгованість інших банків	31 грудня 2016 р.	—	5 561 964	—	5 561 964
Кредити клієнтам	31 грудня 2016 р.	—	—	24 769 747	24 769 747
Акції	31 грудня 2016 р.	—	—	7 057	7 057
Зобов’язання, що оцінюються за справедливою вартістю					
Форвардні валютні контракти	31 грудня 2016 р.	—	53 070	—	53 070
Зобов’язання, справедлива вартість яких розкривається					
Заборгованість перед іншими банками	31 грудня 2016 р.	—	1 147 889	—	1 147 889
Кошти клієнтів	31 грудня 2016 р.	—	—	33 262 930	33 262 930
Випущені депозитні сертифікати	31 грудня 2016 р.	—	—	691 371	691 371
Випущені єврооблігації	31 грудня 2016 р.	4 415 166	—	—	4 415 166
Інші позикові кошти	31 грудня 2016 р.	—	18 995	—	18 995
Субординований борг	31 грудня 2016 р.	—	420 633	—	420 633

Активи і зобов'язання, відображені за справедливою вартістю

Інформація про зміни у балансовій вартості будівель, предметів мистецтва та інвестиційної власності протягом 2016 року наведено у Примітці 11.

31 грудня 2015 р.	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням			
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Державні боргові цінні папери	31 грудня 2015 р.	—	434 568	—	434 568
Форвардні валютні контракти	31 грудня 2015 р.	—	17 376	—	17 376
Депозитні сертифікати Національного банку України	31 грудня 2015 р.	—	2 142 255	—	2 142 255
Основні засоби – будівлі	1 червня 2015 р.	—	—	983 035	983 035
Предмети мистецтва	1 грудня 2015 р.	—	—	17 014	17 014
Інвестиційна власність	1 грудня 2015 р.	—	—	188 554	188 554

	Активи, справедлива вартість яких розкривається <table><tr><td>Грошові кошти в касі та в дорозі</td><td>31 грудня 2015 р.</td><td>1 244 442</td><td>—</td><td>—</td><td>1 244 442</td></tr><tr><td>Кошти на рахунках в Національному банку України</td><td>31 грудня 2015 р.</td><td>—</td><td>897 908</td><td>—</td><td>897 908</td></tr><tr><td>Заборгованість інших банків</td><td>31 грудня 2015 р.</td><td>—</td><td>4 283 476</td><td>—</td><td>4 283 476</td></tr><tr><td>Кредити клієнтам</td><td>31 грудня 2015 р.</td><td>—</td><td>—</td><td>26 088 926</td><td>26 088 926</td></tr><tr><td>Акції</td><td>31 грудня 2015 р.</td><td>—</td><td>—</td><td>7 057</td><td>7 057</td></tr></table> Зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю <table><tr><td>Форвардні валютні контракти</td><td>31 грудня 2015 р.</td><td>—</td><td>13 878</td><td>—</td><td>13 878</td></tr></table> Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається <table><tr><td>Заборгованість перед Національним банком України</td><td>31 грудня 2015 р.</td><td>—</td><td>485 426</td><td>—</td><td>485 426</td></tr><tr><td>Заборгованість перед іншими банками</td><td>31 грудня 2015 р.</td><td>—</td><td>224 827</td><td>—</td><td>224 827</td></tr><tr><td>Кошти клієнтів</td><td>31 грудня 2015 р.</td><td>—</td><td>—</td><td>27 640 020</td><td>27 640 020</td></tr><tr><td>Випущені єврооблігації</td><td>31 грудня 2015 р.</td><td>3 305 723</td><td>—</td><td>—</td><td>3 305 723</td></tr><tr><td>Інші позикові кошти</td><td>31 грудня 2015 р.</td><td>—</td><td>26 289</td><td>—</td><td>26 289</td></tr><tr><td>Субординований борг</td><td>31 грудня 2015 р.</td><td>—</td><td>292 000</td><td>—</td><td>292 000</td></tr></table>	Грошові кошти в касі та в дорозі	31 грудня 2015 р.	1 244 442	—	—	1 244 442	Кошти на рахунках в Національному банку України	31 грудня 2015 р.	—	897 908	—	897 908	Заборгованість інших банків	31 грудня 2015 р.	—	4 283 476	—	4 283 476	Кредити клієнтам	31 грудня 2015 р.	—	—	26 088 926	26 088 926	Акції	31 грудня 2015 р.	—	—	7 057	7 057	Форвардні валютні контракти	31 грудня 2015 р.	—	13 878	—	13 878	Заборгованість перед Національним банком України	31 грудня 2015 р.	—	485 426	—	485 426	Заборгованість перед іншими банками	31 грудня 2015 р.	—	224 827	—	224 827	Кошти клієнтів	31 грудня 2015 р.	—	—	27 640 020	27 640 020	Випущені єврооблігації	31 грудня 2015 р.	3 305 723	—	—	3 305 723	Інші позикові кошти	31 грудня 2015 р.	—	26 289	—	26 289	Субординований борг	31 грудня 2015 р.	—	292 000	—	292 000	
Грошові кошти в касі та в дорозі	31 грудня 2015 р.	1 244 442	—	—	1 244 442																																																																					
Кошти на рахунках в Національному банку України	31 грудня 2015 р.	—	897 908	—	897 908																																																																					
Заборгованість інших банків	31 грудня 2015 р.	—	4 283 476	—	4 283 476																																																																					
Кредити клієнтам	31 грудня 2015 р.	—	—	26 088 926	26 088 926																																																																					
Акції	31 грудня 2015 р.	—	—	7 057	7 057																																																																					
Форвардні валютні контракти	31 грудня 2015 р.	—	13 878	—	13 878																																																																					
Заборгованість перед Національним банком України	31 грудня 2015 р.	—	485 426	—	485 426																																																																					
Заборгованість перед іншими банками	31 грудня 2015 р.	—	224 827	—	224 827																																																																					
Кошти клієнтів	31 грудня 2015 р.	—	—	27 640 020	27 640 020																																																																					
Випущені єврооблігації	31 грудня 2015 р.	3 305 723	—	—	3 305 723																																																																					
Інші позикові кошти	31 грудня 2015 р.	—	26 289	—	26 289																																																																					
Субординований борг	31 грудня 2015 р.	—	292 000	—	292 000																																																																					
	Далі представлений опис визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які відображаються за справедливою вартістю з використанням моделей оцінки. Цей опис включає оцінки та судження Банку, які учасник ринку зробив би при оцінці інструментів. Похідні фінансові інструменти Похідні фінансові інструменти оцінені із застосуванням моделей оцінки, які базуються за ринкових спостереженнях, — це здебільшого валютні свопи та форвардні валютнообмінні контракти. Моделі, які використовуються найчастіше, включають моделі оцінки форвардів та свопів з використанням розрахунків теперішньої вартості. Ці моделі використовують різні вхідні дані, включаючи кредитоспроможність контрагентів, форвардні та спотові курси валют та криві процентних ставок. Цінні папери Цінні папери, оцінені з використанням моделей оцінки, представлені перш за все борговими цінними паперами, які не обертаються на ринку. Ці цінні папери оцінюються з використанням моделей дисконтованих грошових потоків, які, в одному випадку, використовують тільки ринкові спостереження, наприклад, процентні ставки, а в іншому — ринкові спостереження та інформацію, яка не базується на ринкових спостереженнях. Інформація, яка не базується на ринкових спостереженнях, включає припущення щодо фінансового стану компанії — об'єкта інвестицій, її ризик, та економічні припущення щодо галузі, у якій веде свою діяльність компанія — об'єкт інвестицій. Будівлі, предмети мистецтва та інвестиційна власність Основою оцінки є метод ринкових аналогів, результати застосування методу ринкових аналогів підтверджуються доходним методом. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу ринкових аналогів, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні доходного методу. Протягом 2016 та 2015 років Банк не переводив фінансові активи або фінансові зобов'язання між рівнями ієрархії справедливої вартості. Протягом 2016 та 2015 років Банк не визнавав змін у балансовій вартості фінансових активів 3 рівня, які обліковуються за справедливою вартістю, або прибутків та збитків за ними.																																																																									
31	Умовні та інші зобов'язання Судові процеси В ході звичайного ведення операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Ґрунтуючись на власних оцінках і коментарях власних спеціалістів, 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 діяльності Банку. Так, протягом звітного періоду, Банк був учасником судового процесу з податковими органами на загальну суму 80 446 тисяч гривень. Постановою окружного адміністративного суду міста Києва та ухвалою Київського апеляційного адміністративного суду всі податкові повідомлення-рішення були визнані протиправними та повністю скасованими. Станом на дату підписання звітності відкрите касаційне провадження за скаргю податкових органів на зазначені рішення, дату розгляду справи не призначено. Керівництво вважає, що відтік ресурсів не є можливим, тому відносно цих судових процесів не було визнано жодне забезпечення. 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 обґрунтованим, і діяльність Банку здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Банк нарахував та сплатив усі належні податки.
В 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 зменшується.

Капітальні зобов'язання

Станом на 31 грудня 2016 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами на придбання обладнання на суму 10 135 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року - 23 443 тисячі гривень). Керівництво Банку вже виділило необхідні ресурси для виконання цього зобов'язання. Керівництво Банку вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для виконання цих та інших аналогічних зобов'язань.

Дотримання фінансових показників

Банк повинен дотримуватись певних фінансових показників, які стосуються переважно випущених єврооблігацій. Недотримання цих фінансових показників може призвести до негативних наслідків для Банку, включаючи підвищення вартості кредитів та оголошення дефолту. Зокрема, Банк повинен підтримувати на певному рівні капітал, показник достатності капіталу, співвідношення ліквідних активів до загальних активів, співвідношення максимальної суми кредитування одного позичальника до капіталу, співвідношення максимальної суми кредитування однієї пов'язаної сторони Банку до капіталу, співвідношення операційних витрат до результату операційної діяльності та співвідношення основних засобів і нематеріальних активів до капіталу. Невиконання цих вимог може призвести до дострокового вилучення коштів кредиторами на їх власний розсуд. На думку керівництва Банку, станом на 31 грудня 2016 та 2015 років ці показники Банком дотримані.

Зобов'язання з кредитування

Гарантії та акредитиви «стенд-бай», які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платіж на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, несуть ризик, пов'язаний із дефолтом клієнта або його неспроможністю виконати договір з третьою стороною. Для управління ризиком збитків Банк вимагає, щоб більшість гарантії забезпечувались депозитами в Банку. Документальні та комерційні акредитиви, що являють собою письмові зобов'язання Банку за дорученням своїх клієнтів, які надають право третім сторонам вимагати від Банку оплати у встановлених сумах відповідно до конкретних умов, забезпечуються партіями товару, до яких вони відносяться, або грошовими депозитами, а отже мають менший рівень ризику, ніж кредити.

Кредитні зобов'язання являють собою невикористані зобов'язання щодо надання кредитів у формі позик. Банк наражається на ризик можливих збитків у зв'язку з ризиком по кредитних зобов'язаннях. Однак, враховуючи відкличний характер цих зобов'язань, Банк може відмовити клієнтам в кредитах при зниженні платоспроможності клієнта.

Загальна сума невикористаних кредитних ліній, акредитивів та гарантії за угодою необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Акредитиви, видані Банком, були такими:

	2016 рік	2015 рік
Підтверджені імпорتنі акредитиви	1 111 086	836 660
Непідтверджені імпорتنі акредитиви	123 034	158 614
Грошове забезпечення (Примітка 15)	(1 195 531)	(851 628)
Резерв під імпорتنі акредитиви	(248)	(1 497)
Всього акредитивів	38 341	142 149

Гарантії надані були такими:

	2016 рік	2015 рік
Гарантії та авалування векселів	1 555 047	1 222 613
Грошове забезпечення (Примітка 15)	(386 592)	(122 456)
Резерв під гарантії та авали	(11 268)	(13 472)
Всього гарантії та авалування векселів	1 157 187	1 086 685

Безвідкличні зобов'язання з кредитування, надані Банком, були такими:

	2016 рік	2015 рік
Зобов'язання з надання кредитів	—	619 588
Грошове забезпечення	—	(34 634)
Всього безвідкличних зобов'язань з надання кредитів	—	584 954

Сума невиконаних відкличних зобов'язань з надання кредитів, наданих Банком станом на 31 грудня 2016 року, склала 4 892 266 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року — 4 522 309 тисяч гривень). Керівництво вважає зобов'язання з надання кредитів

	відкличними, оскільки відповідні договори забезпечують широкий спектр подій-підстав, які дозволяють Банку призупинити подальше фінансування клієнта або достроково анулювати ліміт кредитування. Такі події включають, у тому числі, погіршення фінансового стану клієнта, зменшення потоків надходжень грошових коштів на поточні рахунки клієнта, втрату забезпечення або значне зменшення його справедливої вартості, рішення регулятивних органів, які впливають на монетарний ринок України. У сумі резерву під акредитиви та гарантії відбулися такі зміни: <table><tr><td></td><td>2016 рік</td><td>2015 рік</td></tr><tr><td>Резерв під зобов’язання, гарантії та акредитиви, станом на початок періоду</td><td>14 969</td><td>13 028</td></tr><tr><td>(Сторно)/відрахування до резерву під зобов’язання, гарантії та акредитиви, протягом звітного періоду</td><td>(2 513)</td><td>22</td></tr><tr><td>Вплив курсових різниць</td><td>1 143</td><td>1 919</td></tr><tr><td>Резерв під зобов’язання, акредитиви та гарантії на 31 грудня (Примітка 19)</td><td>13 599</td><td>14 969</td></tr></table> Зобов’язання за операційною орендою У випадках, коли Банк виступає орендарем, майбутні мінімальні орендні платежі за операційною орендою приміщень з можливістю її скасування були такими: <table><tr><td></td><td>2016 рік</td><td>2015 рік</td></tr><tr><td>До 1 року</td><td>14 518</td><td>61 480</td></tr><tr><td>1-5 років</td><td>102 583</td><td>33 659</td></tr><tr><td>Понад 5 років</td><td>—</td><td>1 480</td></tr><tr><td>Всього зобов’язань за операційною орендою</td><td>117 101</td><td>96 619</td></tr></table>		2016 рік	2015 рік	Резерв під зобов’язання, гарантії та акредитиви, станом на початок періоду	14 969	13 028	(Сторно)/відрахування до резерву під зобов’язання, гарантії та акредитиви, протягом звітного періоду	(2 513)	22	Вплив курсових різниць	1 143	1 919	Резерв під зобов’язання, акредитиви та гарантії на 31 грудня (Примітка 19)	13 599	14 969		2016 рік	2015 рік	До 1 року	14 518	61 480	1-5 років	102 583	33 659	Понад 5 років	—	1 480	Всього зобов’язань за операційною орендою	117 101	96 619
	2016 рік	2015 рік																													
Резерв під зобов’язання, гарантії та акредитиви, станом на початок періоду	14 969	13 028																													
(Сторно)/відрахування до резерву під зобов’язання, гарантії та акредитиви, протягом звітного періоду	(2 513)	22																													
Вплив курсових різниць	1 143	1 919																													
Резерв під зобов’язання, акредитиви та гарантії на 31 грудня (Примітка 19)	13 599	14 969																													
	2016 рік	2015 рік																													
До 1 року	14 518	61 480																													
1-5 років	102 583	33 659																													
Понад 5 років	—	1 480																													
Всього зобов’язань за операційною орендою	117 101	96 619																													
32	Примітку 32 Операції зі зв’язаними сторонами наведено в розділі XI. «Опис бізнесу» даної річної інформації емітента																														
33	Прибуток на акцію Базисний прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку або збитку за рік на середньозважену кількість звичайних акцій, що були в обігу протягом року не враховуючи акцій, викуплених у акціонерів. Банк не має конвертованих привілейованих акцій, таким чином, розбавлений прибуток на акцію буде дорівнювати базисному прибутку на акцію. <table><tr><td></td><td>2016 рік</td><td>2015 рік</td></tr><tr><td>Прибуток/(збиток) за звітний період</td><td>367 011</td><td>(1 752 470)</td></tr><tr><td>Середньозважена кількість звичайних акцій в обігу</td><td>14 323 880</td><td>14 323 880</td></tr><tr><td>Прибуток/(збиток) на акцію, базисний (виражений в гривнях за акцію)</td><td>25,62</td><td>(122,35)</td></tr></table>		2016 рік	2015 рік	Прибуток/(збиток) за звітний період	367 011	(1 752 470)	Середньозважена кількість звичайних акцій в обігу	14 323 880	14 323 880	Прибуток/(збиток) на акцію, базисний (виражений в гривнях за акцію)	25,62	(122,35)																		
	2016 рік	2015 рік																													
Прибуток/(збиток) за звітний період	367 011	(1 752 470)																													
Середньозважена кількість звичайних акцій в обігу	14 323 880	14 323 880																													
Прибуток/(збиток) на акцію, базисний (виражений в гривнях за акцію)	25,62	(122,35)																													
34	Капітал Банк підтримує і активно управляє капіталом для покриття ризиків, притаманних банківській діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, серед іншого, нормативів, встановлених Базельською угодою 1988 року та нормативів, встановлених Національним банком України. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює загальній сумі регулятивного капіталу. Сума капіталу в управлінні станом на 31 грудня 2016 року складає 4 088 984 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року - 3 796 256 тисяч гривень). Першочерговими цілями управління капіталом Банку є забезпечення дотримання Банком зовнішніх вимог до капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних показників капіталу з метою підтримки свого бізнесу та максимального збільшення біржової вартості акцій. Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та показниках ризику його діяльності. З метою підтримання або коригування структури капіталу Банк може коригувати суми виплат дивідендів акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити капітальні цінні папери. Жодних змін у цілях, політиці та процесах у порівнянні з попередніми роками не відбулося. <i>Норматив адекватності капіталу Національного банку України</i> Національний банк України вимагає від банків підтримувати показник адекватності капіталу на рівні 10% від активів, зважених за рівнем ризику, визначений з урахуванням ризиків, розрахований згідно з правилами бухгалтерського обліку в Україні. Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років показник адекватності капіталу Банку, розрахований за цим принципом, складав:																														

	2016 рік	2015 рік
Основний капітал	2 852 869	2 882 280
Додатковий капітал	1 236 115	913 976
Відвернення	(5 735)	(5 735)
Всього капіталу	4 083 249	3 790 521
Активи, зважені з урахуванням ризику	31 861 941	33 562 398
Показник адекватності капіталу	12,82%	11,29%
Регулятивний капітал складається з основного капіталу, що включає сплачений зареєстрований акціонерний капітал, емісійний дохід, резерви, створені згідно з українським законодавством, за вирахуванням чистої залишкової вартості нематеріальних активів та збитків поточного і попереднього років, зменшених на суму нарахованих та не отриманих понад 30 днів доходів, прострочених нарахованих доходів, за вирахуванням сформованого за цими доходами резервів. Додатково основний капітал зменшується на суму перевищення непокритого кредитного ризику над прибутками минулих і поточного років. Другим компонентом регулятивного капіталу є додатковий капітал, який включає резерви під заборгованість за міжбанківськими кредитами та кредитами клієнтам, результат переоцінки основних засобів, прибуток поточного року, зменшений на суму нарахованих та не отриманих понад 30 днів доходів, прострочених нарахованих доходів, за вирахуванням сформованого за цими доходами резервів, субординованого довгострокового боргу, нерозподіленого прибутку попередніх років, зменшеного на суму непокритого кредитного ризику. Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років Банк дотримувався регулятивних вимог до капіталу. Банк також зобов'язаний дотримуватися вимог до мінімального рівня капіталу, встановлених кредитними договорами, включаючи рівень достатності капіталу, розрахований на основі вимог Базельської угоди про капітал, як визначено у Звіті про міжнародну конвергенцію оцінки капіталу та стандартів з капіталу (оновлено у квітні 1998 року) та у Додатку до Базельської угоди про капітал, який ввів розгляд ринкових ризиків (оновлено у листопаді 2005 року), яку зазвичай називають «Базель І». Банк дотримувався цих вимог. Далі подано звіт про адекватність капіталу за методикою Базель І станом на 31 грудня 2016 та 2015 років:		
	2016 рік	2015 рік
Капітал 1-го рівня		
Акціонерний капітал	3 294 492	3 294 492
Емісійний дохід	101 660	101 660
Резервний фонд	1 475 430	1 475 430
Нерозподілений прибуток	(1 363 308)	(1 740 993)
Всього капіталу 1-го рівня	3 508 274	3 130 589
Капітал 2-го рівня		
Резерви переоцінки активів	540 021	536 060
Дозволений субординований борг	490 750	492 174
Всього капіталу 2-го рівня	1 030 771	1 028 234
Всього капіталу	4 539 045	4 158 823
Рівень адекватності капіталу на звітну дату		
Активи, зважені на ризик	32 358 026	31 507 812
Всього капіталу	4 539 045	4 158 823
Рівень адекватності капіталу (%)	14,03%	13,20%