

**Перспект емісії облігацій підприємства,
щодо яких прийнято рішення про публічне/приватне розміщення**
1. Інформація про емітента та його фінансово-господарський стан

| | | |
|----|---|--|
| 1 | Загальна інформація про емітента: | |
| 1) | повне найменування | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬФА-БАНК» |
| 2) | скорочене найменування (за наявності) | ПАТ «АЛЬФА-БАНК» |
| 3) | код за ЄДРПОУ | 23494714 |
| 4) | місцезнаходження | Україна, 01001, м. Київ, вул. Десятинна, 4/6 |
| 5) | засоби зв'язку (телефон, факс, електронна пошта) | тел.: (044) 490-4656, (044) 239-9141, факс: (044) 490-1677, e-mail: Securities@alfabank.kiev.ua, Darya.Tereschenko@alfabank.kiev.ua, Maksim.Mironchuk@alfabank.kiev.ua |
| 6) | дата державної реєстрації емітента; орган, що здійснив державну реєстрацію емітента | 24.03.1993 р.; Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація |
| 7) | предмет і мета діяльності | <p>Метою діяльності ПАТ «АЛЬФА-БАНК» (надалі – Емітент, Банк) є одержання прибутку для власного розвитку і задоволення потреб його акціонерів. Банк є універсальним банком, тобто може надавати фізичним та юридичним особам (резидентам та нерезидентам), будь-які послуги відповідно до Закону України “Про банки і банківську діяльність”, ліцензії та генеральної ліцензії Національного банку України (надалі – НБУ).</p> <p>Основним напрямом діяльності Банку є залучення у вклади коштів фізичних і юридичних осіб та розміщення зазначених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, відкриття і ведення рахунків фізичних та юридичних осіб.</p> <p>Банк має право на підставі банківської ліцензії надавати такі банківські послуги:</p> <ul style="list-style-type: none"> - залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб; - відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах; - розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик. <p>Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> - інвестицій; - випуску власних цінних паперів; - випуску, розповсюдження та проведення лотерей; - зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа; - інкасації коштів та перевезення валютних цінностей; - ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій); - надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг. <p>Банк має право надавати фінансові послуги, що визначені Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків; - довірче управління фінансовими активами; - діяльність з обміну валют; - фінансовий лізинг; - надання гарантій та поручительств; - переказ коштів; - професійна діяльність на ринку цінних паперів (діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерську діяльність, брокерську діяльність, діяльність з управління цінними паперами, андеррайтинг), депозитарну діяльність депозитарної установи, діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, діяльність із зберігання активів пенсійних фондів); - факторинг. <p>Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється НБУ. Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим НБУ вимогам.</p> <p>Банк має право здійснювати діяльність, надання банківських та інших фінансових послуг в іноземній валюті, які є</p> |

| | | |
|----|--|---|
| | | <p>валютними операціями, на підставі генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій.</p> <p>Банк має також право надавати інші послуги, якщо це прямо і у виключній формі не заборонено законами України.</p> <p>Діяльність, що регулюється нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі – НКЦПФР), і на здійснення якої необхідно мати її ліцензію, може здійснюватися Банком тільки після одержання ліцензії НКЦПФР, що видається в порядку, передбаченому чинним законодавством України.</p> <p>Банк має право укладати будь-які цивільно-правові угоди, якщо це прямо і у виключній формі не заборонено законами України, з урахуванням обмежень, встановлених Законом України “Про банки і банківську діяльність”, в тому числі, але не виключно, має право укладати угоди стосовно будівництва чи придбання рухомого та нерухомого майна, відчуження/продажу його на власний розсуд, стосовно оренди та надання в оренду рухомого та нерухомого майна. Банк самостійно встановлює процентні ставки та розмір комісійної винагороди за надані послуги, визначає інші умови договорів.</p> <p>Банку забороняється діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам’ятних, ювілейних і інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.</p> <p>Банк не може надавати позику/кредит для придбання його цінних паперів або поруку за позиками/кредитами, наданими третьою особою для придбання його акцій.</p> <p>Банк може мати у власності нерухоме майно загальною вартістю не більше 25 відсотків капіталу Банку. Це обмеження не поширюється на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - приміщення, яке забезпечує технологічне здійснення банківських функцій; - майно, яке перейшло Банку у власність на підставі реалізації прав заставодержателя відповідно до умов договору застави; - майно, набуте Банком з метою запобігання збиткам, за умови, що таке майно має бути відчужено Банком протягом одного року з моменту набуття права власності на нього. |
| 8) | перелік засновників емітента | <ol style="list-style-type: none"> 1. Акціонерна страхова компанія "Остра-Київ" 2. ТОВ "Почайна" 3. Асоціація міжнародних автомобільних перевізників 4. Шеметенкова Марія Єгорівна 5. Круківська Ірина Вікторівна 6. Грицюк Катерина Дмитрівна 7. Горобчук Віктор Олексійович 8. Стасюк Тетяна Миколаївна 9. Борейко Ольга Іванівна 10. Акціонерне товариство "Українська фінансова група" 11. Акціонерне товариство міжнародне бізнес-агентство "Маркетинг-центр" 12. ТОВ "Українська автомобільна компанія" 13. Редакція газети "Голос України" 14. Мале колективне підприємство "АСС" 15. Коростишівське районне споживче товариство 16. Коопзаготпром |
| 9) | структура управління емітентом (органи управління емітентом, порядок їх формування та компетенція згідно з установчими документами емітента) | <p>Відповідно до законодавства України та Статуту ПАТ «АЛЬФА-БАНК» в Банку створюються і діють такі органи управління:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Вищий орган Банку - Загальні збори акціонерів Банку (надалі – «Загальні збори» або «Збори»); - Спостережна Рада Банку (надалі – «Спостережна Рада» або «Рада»); - Виконавчий орган - Правління Банку (надалі – «Правління»); <p>Органом контролю Банку є внутрішній аудит Банку.</p> <p>Вищим органом Банку є Загальні збори.</p> <p>Правомочність Загальних зборів та порядок прийняття ними рішень, порядок та строки їх скликання визначаються відповідно до чинного законодавства, Статуту ПАТ «АЛЬФА-БАНК» та внутрішніх документів Банку.</p> <p>Для контролю за діяльністю Правління та захисту прав акціонерів у Банку створюється Спостережна рада. Склад і компетенція Спостережної Ради, порядок проведення її роботи визначаються відповідно до законодавства, Статуту ПАТ «АЛЬФА-БАНК» та внутрішніх документів Банку.</p> <p>Виконавчим органом Банку, який здійснює управління його поточною діяльністю, є Правління. Склад і компетенція Правління, порядок проведення його роботи визначаються відповідно до законодавства, Статуту ПАТ «АЛЬФА-БАНК» та внутрішніх документів Банку.</p> <p>Посадовими особами органів управління Банку визнаються Голова Правління та члени Правління, Голова Спостережної Ради та члени Спостережної Ради.</p> <p>Керівниками Банку є Голова Спостережної Ради, його заступники та члени Спостережної Ради, Голова Правління, його заступники та члени Правління, головний бухгалтер, його заступники, керівники відокремлених підрозділів Банку.</p> <p>Загальні Збори</p> <p>Вищим органом управління Банку є Загальні Збори.</p> <p>До виключної компетенції Загальних Зборів належить прийняття рішень щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> - визначення основних напрямів діяльності Банку; - внесення змін до Статуту Банку; - прийняття рішення про анулювання викуплених акцій; - прийняття рішення про розміщення акцій; - прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку; - прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку; |

- прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- затвердження положень про Загальні збори, Спостережну Раду, Правління Банка, а також внесення змін до них;
- затвердження річного звіту Банку;
- розподіл прибутку і збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законом;
- прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених статтею 68 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- прийняття рішення про форму існування акцій;
- затвердження розміру річних дивідендів, з урахуванням вимог, передбачених законом;
- прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
- обрання Голови та членів Спостережної Ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Спостережної Ради (якщо буде прийняте рішення про укладення таких угод та/або про виплату винагороди);
- прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Спостережної Ради;
- прийняття рішення про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної Ради, звіту Правління;
- затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- обрання комісії з припинення Банку;
- затвердження річних результатів діяльності Банку та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми;
- прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку.
- Якщо на дату проведення Загальних Зборів Акціонерів неможливо визначити, які Значні Правочини вчинятимуться Банком у ході поточної діяльності, Загальні Збори Акціонерів можуть прийняти рішення про попереднє надання згоди на вчинення Значних Правочинів, які можуть вчинятися Банком протягом не більш як 1 (одного) року з дати прийняття такого рішення, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної сукупної вартості;
- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із законами України або Положенням про Загальні збори Банка;
- інших питань, передбачених Статутом ПАТ «АЛЬФА-БАНК».

Загальні збори акціонерів, як найвищий орган управління Банку, можуть розглядати та вирішувати будь-які питання діяльності Банку, в тому числі й віднесені до компетенції (в тому числі, до виключної компетенції) інших органів управління Банку, за умови їх внесення до порядку денного. Рішення Загальних зборів акціонерів є обов'язковими для виконання всіма органами управління, посадовими особами та керівниками Банку.

Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам Банку.

Компетенція Загальних зборів може бути змінена виключно шляхом внесення змін до Статуту Банку.

Загальні збори акціонерів можуть бути проведені річні (чергові) і позачергові.

Річні (чергові) Загальні збори акціонерів скликаються Радою не рідше ніж один раз на рік, не пізніше ніж на 30 квітня наступного за звітним року

До порядку денного річних Загальних Зборів обов'язково вносяться питання про:

- затвердження річного звіту Банку;
- розподіл прибутку і збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законом;
- обрання членів Спостережної Ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Спостережної Ради;
- прийняття рішення про припинення повноважень членів Спостережної Ради, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної Ради, звіту Правління.

Усі інші Збори, крім річних, вважаються позачерговими.

У Загальних зборах мають право брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники.

Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос при голосуванні на Загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування, яке застосовується під час обрання персонального складу Спостережної Ради.

У голосуванні про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю акціонери, заінтересовані у вчиненні правочину, не мають права голосу, а рішення з цього питання приймається більшістю голосів незайнтересованих акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних Зборах та яким належать голосуючі з цього питання акції.

Акціонер не може бути позбавлений права голосу, крім випадків, встановлених законодавством.

Рішення Загальних зборів з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій, крім випадків, коли законодавством України встановлено інше.

При кумулятивному голосуванні обраними до складу органу Банку вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами.

Рішення Загальних зборів з питань, визначених пунктами 7.2.2.2-7.2.2.6, 7.2.2.17 Статуту ПАТ «АЛЬФА-БАНК», а

також питання про зміну черговості розгляду питань порядку денного Загальними зборами приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій, якщо інший порядок прийняття рішень не встановлений законодавством.

Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 5 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Рішення Загальних зборів про вчинення Значного Правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 (п'ятдесят) і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається більш як 50 (п'ятдесятма) відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості.

Кворум. Загальні збори мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків голосуючих акцій, якщо інше не встановлено законодавством.

Спостережна Рада

Спостережна Рада Банку є органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом ПАТ «АЛЬФА-БАНК», Законом України «Про банки і банківську діяльність» та Законом України «Про акціонерні товариства», контролює та регулює діяльність Правління.

Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Спостережної Ради визначається Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом ПАТ «АЛЬФА-БАНК», Положенням про Спостережну Раду Банку, а також договором, що може укладатися з членом Спостережної Ради.

Такий договір від імені Банку підписується Головою Правління чи іншою уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. Такий цивільно-правовий договір може бути або оплатним, або безоплатним.

Член Спостережної ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.

До виключної компетенції Спостережної Ради Банку належить:

- прийняття рішення щодо покриття збитків Банку;
- підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів за власною ініціативою, на вимогу акціонерів, за пропозицією Правління;
- прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
- прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій, але, при цьому, рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку, приймається Загальними зборами.
- прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку; затвердження їх статутів і положень;
- ініціювання в разі необхідності проведення позачергових ревізій та спеціальних перевірок фінансово-господарської діяльності Банку;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» і Статутом ПАТ «АЛЬФА-БАНК»;
- обрання та відкликання повноважень Голови і членів Правління, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, контроль за їх діяльністю, визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту;
- затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), які укладатимуться з Головою та членами Правління, затвердження змін та доповнень до цих трудових договорів (контрактів), встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; контроль за діяльністю Правління Банку;
- затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею та, встановлення розміру оплати її послуг, розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішень щодо нього;
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом України «Про акціонерні товариства»;
- визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах;
- вирішення питань про участь Банку у групах;
- прийняття рішення про здійснення інвестицій у статутні (складені, пайові) капітали інших юридичних осіб шляхом створення або вступу до складу учасників юридичних осіб, про припинення участі, за винятком випадку припинення діяльності юридичної особи, учасником якої є Банк;
- прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

- прийняття рішення про вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість;
- визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає акціонерному товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- надсилання в порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства», пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій, надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- визначає аудиторську фірму, розглядає її висновок та готує рекомендації загальним зборам учасників для прийняття рішення щодо нього;
- встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- призначення і звільнення керівника служби внутрішнього аудиту банку;
- повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства;
- забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- визначення кредитної політики Банку;
- затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- контроль за усуненням недоліків, виявлених НБУ та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;
- затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;
- затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Спостережної Ради згідно із Законом України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про банки і банківську діяльність», Статутом ПАТ «АЛЬФА-БАНК», Положенням про Спостережну Раду або передані на вирішення Спостережною Радою Загальними зборами.

Питання, що належать до виключної компетенції Спостережної Ради, не можуть вирішуватися іншими органами товариства, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства». Компетенція Спостережної Ради може бути змінена шляхом внесення змін до Статуту, Положення про Спостережну Раду або прийняття відповідного рішення Загальними зборами.

Якщо кількість членів Спостережної ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного Загальними зборами кількісного складу, Спостережна рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів для обрання решти членів Спостережної ради, а в разі обрання членів Спостережної ради шляхом кумулятивного голосування - для обрання всього складу Спостережної ради.

Спостережна Рада має право:

- отримувати будь-яку інформацію та документи Банку, необхідні для виконання своїх функцій; отримувати копії документів, а також копії документів дочірніх підприємств Банку. Вищезазначена інформація та документи надаються членам Спостережної Ради протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати отримання Банком письмового запиту на ім'я Голови Правління Банку;
- заслуховувати звіти Правління, посадових осіб Банку з окремих питань діяльності Банку;
- залучати експертів до аналізу окремих питань діяльності Банку.

Члени Спостережної Ради обираються Загальними зборами з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів у кількості не менше п'яти осіб. Членами Спостережної Ради Банку можуть бути фізичні особи, які мають повну дієздатність.

Спостережна Рада Банку не менш як на одну четверту має складатися з незалежних членів.

Члени Спостережної Ради обираються під час проведення Загальних зборів на строк до наступних річних Загальних Зборів

Повноваження і порядок роботи Спостережної Ради Банку визначаються Статутом ПАТ «АЛЬФА-БАНК» чи Положенням про Спостережну Раду Банку, що затверджуються Загальними зборами.

Кількісний склад Спостережної ради встановлюється статутом Банку. Мінімальна кількість членів Спостережної ради Банку не може бути меншою ніж 5 осіб.

Обрання членів Спостережної ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування або за рішенням акціонера (якщо 100% акцій належать одному акціонеру).

Одна й та сама особа може обиратися до складу Спостережної Ради неодноразово. Повноваження члена Спостережної Ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами. Член Спостережної Ради не може бути одночасно членом Правління Банку, а також обіймати інші посади в цьому банку на умовах трудового договору. Головою та членами Спостережної Ради не можуть бути особи, яким згідно із законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління господарських товариств, та мають відповідати іншим критеріям, визначеним чинним законодавством України.

Загальні збори вправі прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Спостережної Ради та одночасне обрання нових членів. При цьому, рішення про дострокове припинення повноважень членів Спостережної Ради може бути прийнято тільки стосовно всіх членів Спостережної Ради.

У такому разі рішення про припинення повноважень членів Спостережної Ради приймається загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах. Зазначене положення не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Спостережної Ради, замінити такого представника - члена наглядової ради.

Без рішення Загальних зборів повноваження члена Спостережної Ради з одночасним припиненням договору припиняються:

- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;
- 2) в разі неможливості виконання обов'язків члена Спостережної Ради за станом здоров'я;
- 3) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Спостережної Ради;
- 4) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 5) у разі отримання акціонерним товариством письмового повідомлення про заміну члена Спостережної Ради, який є представником акціонера.;
- 6) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

Якщо кількість членів Спостережної Ради становить менше половини її кількісного складу, Спостережна Рада протягом трьох місяців зобов'язана скликати позачергові Загальні збори для обрання всього складу Спостережної Ради. Члени Спостережної Ради, які залишилися, вправі приймати рішення тільки про скликання таких позачергових Загальних зборів.

Член Спостережної Ради здійснює свої повноваження на підставі договору з Банком. Від імені Банку договір підписує особа, уповноважена на те Загальними зборами. У договорі з членом Спостережної Ради Банку може бути передбачена виплата йому винагороди та можливість сплати Банком за нього внесків на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування. Дія договору з членом Спостережної Ради Банку припиняється у разі припинення його повноважень.

Члени Спостережної Ради мають право на оплату своєї діяльності за рахунок Банку. Винагорода членам Спостережної Ради виплачується на підставі рішення Загальних зборів в розмірі і в порядку, встановленими Положенням про Спостережну Раду, за винятком випадків, коли Загальними зборами незалежно від причин не було прийнято рішення про виплату винагороди або було прийнято рішення про виплату винагороди в іншому розмірі.

Голова Спостережної Ради:

- організовує роботу Спостережної Ради;
- скликає засідання Спостережної Ради та головує на них;
- організовує на засіданнях ведення протоколу, забезпечує зберігання книги протоколів Спостережної Ради;
- відкриває Загальні збори, організовує обрання секретаря Загальних зборів;
- здійснює інші повноваження, передбачені Положенням про Спостережну Раду.

Спостережна Рада вправі призначити заступника Голови Спостережної Ради. У разі відсутності Голови Спостережної Ради його функції (у тому числі право підпису документів) виконує його заступник, а в разі відсутності останнього – один із членів Спостережної Ради за рішенням Спостережної Ради, що приймається більшістю голосів її членів, які беруть участь у засіданні.

Засідання Спостережної Ради проводяться не рідше одного разу на квартал. Одне із засідань Спостережної Ради з питань проведення річних Загальних зборів проводиться не пізніше 1 (одного) місяця після настання встановленого законодавством України строку надання бухгалтерської звітності з метою розгляду проектів річних звітів, річної бухгалтерської звітності, у тому числі звітів про прибутки та збитки Банку і висновку аудитора.

На річному засіданні Голова Спостережної Ради представляє Спостережній Раді повну поточну фінансову інформацію, а також повний звіт про поточний стан справ, про основні результати і плани Банку.

Засідання Спостережної Ради скликаються за ініціативою Голови Спостережної Ради, на вимогу члена Спостережної Ради, Правління чи його члена, аудитора, керівника структурного підрозділу, що здійснює функції внутрішнього контролю, а також на вимогу акціонерів, які в сукупності володіють не менш як 5 відсотків голосуючих акцій Банку. Особи, на вимогу яких скликається засідання Спостережної Ради, беруть участь у такому засіданні.

На вимогу Спостережної Ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші визначені нею особи в порядку, встановленому Положенням про Спостережну Раду.

У засіданні Спостережної Ради на її запрошення з правом дорадчого голосу можуть брати участь представники профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

Засідання Спостережної Ради проводиться, як правило, за місцезнаходженням Банку. Правління зобов'язане забезпечити Спостережній Раді умови для роботи.

Порядок скликання і проведення засідання Спостережної Ради визначається Положенням про Спостережну Раду. Засідання Спостережної Ради є правомочним, якщо в ньому бере участь не менше ніж дві третіх від кількості обраних членів Спостережної Ради. Кворум Спостережної Ради при заочному голосуванні визначається Положенням про Спостережну Раду.

На засіданні Спостережної Ради кожний член Спостережної Ради має один голос.
Члени Спостережної Ради беруть участь у засіданнях Спостережної Ради тільки особисто, передача прав на участь у засіданнях Спостережної Ради його членами шляхом видачі довіреностей чи іншим способом не допускається.
Рішення Спостережної Ради приймається простою більшістю голосів членів Спостережної Ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу або які беруть участь у заочному голосуванні (методом опитування).
У випадку рівного розподілу голосів членів Спостережної Ради під час прийняття рішень голос Голови Спостережної Ради є вирішальним.
Рішення Спостережної Ради може бути прийняте заочним голосуванням (методом опитування) в порядку, передбаченому Положенням про Спостережну Раду.
Протокол засідання Спостережної Ради оформляється не пізніше ніж протягом 5 (п'яти) днів після проведення засідання. Протокол засідання Спостережної Ради підписує головуючий на засіданні.

За результатами заочного голосування (методом опитування) протокол складається не пізніше 3 (трьох) днів з дати закінчення прийому опитувальних листів чи інших письмових доказів волевиявлення членів Спостережної Ради відповідно до Положення про Спостережну Раду.

Ведення протоколів засідань Спостережної Ради забезпечується Головою Спостережної Ради. Книга протоколів засідань Спостережної Ради повинна зберігатися за місцезнаходженням Банку. Зберігання книги протоколів забезпечує Голова Спостережної Ради.

Члени Спостережної Ради при здійсненні своїх прав та виконанні обов'язків повинні діяти в інтересах Банку, здійснювати свої права і виконувати обов'язки добросовісно і розумно.

Члени Спостережної Ради є посадовими особами Банку і несуть відповідальність в межах своїх повноважень.

Питання правового статусу Спостережної Ради, її компетенції і повноваження, права та обов'язки членів Спостережної Ради, не відображені у цьому Статуті, порядок утворення і діяльності комітетів Спостережної Ради регулюються Положенням про Спостережну Раду, що приймається Загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які беруть участь у зборах,

З метою оптимізації та підвищення ефективності власної роботи або роботи Правління Банку Спостережна Рада Банку має право створювати комітети, інші колегіальні органи та затверджувати їх положення.

Корпоративний секретар. Спостережна рада за пропозицією Голови Спостережної Ради має право обрати Корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами.

Робота Корпоративного секретаря оплачується із загального бюджету Спостережної Ради. Права, обов'язки, строки повноважень, розмір оплати праці та відповідальність Корпоративного секретаря визначаються внутрішніми документами Банку, а також трудовим договором, що укладається ним з Банком. Трудовий договір з Корпоративним секретарем від імені Банку підписується Головою Спостережної Ради.

Правління. Голова Правління

Повноваження і порядок роботи Правління і Голови Правління визначаються законодавством України, Статутом ПАТ «АЛЬФА-БАНК», рішеннями Загальних Зборів, Спостережної Ради Банку, а також Положенням про Правління, що затверджується Загальними зборами.

Правління є виконавчим органом Банку, який здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для здійснення його статутної діяльності, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом ПАТ «АЛЬФА-БАНК», рішеннями Загальних Зборів і Спостережної Ради.

До компетенції Правління належить вирішення відповідно до Статуту ПАТ «АЛЬФА-БАНК» всіх інших питань діяльності Банку, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів акціонерів Банку і Спостережної Ради Банку, зокрема:

- організація поточного планування доходів і видатків Банку;
- забезпечення підготовки для затвердження Спостережною Радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- подання на затвердження Спостережній Раді бюджету Банку на рік і кошторисів адміністративно-господарських видатків на квартал;
- реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Спостережною радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- формування визначеної Спостережною радою організаційної структури Банку;
- розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
- забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- інформування Спостережної ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;

Вирішення всіх інших питань діяльності Банку, в тому числі тих, які передбачені Положенням «Про Правління» Банку, крім тих, які належать до компетенції Загальних Зборів акціонерів Банку і Спостережної Ради Банку.

Компетенція Правління може бути змінена чи обмежена шляхом внесення змін до Статуту або прийняття відповідного рішення Загальними зборами чи Спостережною Радою Банку.

Члени Правління (в тому числі його Голова) призначаються Спостережною Радою на строк, визначений

Спостережною Радою, і можуть переобиратися необмежену кількість разів. Кількісний склад Правління визначається Спостережною Радою але має бути не меншим ніж 3 (три) особи. Повноваження Правління в цілому, Голови або окремих членів Правління можуть бути припинені достроково Спостережною Радою на власний розсуд, у будь-який час та з будь-яких причин.

Головою та членами Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність, перебуває з Банком у трудових відносинах, не є членом Спостережної Ради та відповідає критеріям, визначеним чинним законодавством України.

Головою та членами Правління не можуть бути особи, яким заборонено обіймати відповідні посади.

Засідання Правління проводиться за необхідністю вирішення питань (що відносяться до компетенції Правління) відповідно до Положення про Правління і вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь кількість членів Правління, визначена у Положенні про Правління.

Позачергові засідання Правління скликаються на вимогу Спостережної Ради, Голови Правління або будь-якого з членів Правління.

Кожен член Правління має право вносити питання до порядку денного засідання Правління.

Рішення Правління приймаються шляхом голосування у порядку, визначеному у Положенні про Правління. Кожен член Правління має один голос. У випадку рівного розподілу голосів прийнятим вважається рішення, за яке проголосував Голова Правління.

На засіданні Правління ведеться протокол. Протокол засідання Правління підписується Головою Правління, який є головуючим на засіданні, та надається для ознайомлення на вимогу члена Правління, члена Спостережної ради або уповноваженого трудовим колективом представника, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

Правління підзвітне Загальним Зборам та Спостережній Раді, організовує виконання їх рішень.

Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань.

Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Банку. Голова Правління уповноважений керувати поточними справами Банку, виконувати рішення Загальних зборів та Спостережної Ради Банку, представляти Банк в його відносинах з державними органами, підприємствами, установами, організаціями, у тому числі іноземними; українськими та іноземними громадянами та будь-якими іншими третіми сторонами; вести переговори та укладати будь-які правочини, договори (контракти тощо) від імені Банку, у тому числі зовнішньоекономічні, а також розпоряджатися майном і коштами Банку з урахуванням обмежень, передбачених положеннями про органи управління Банку. Голова Правління відповідає за ефективну діяльність Правління і Банку, координацію діяльності Правління із Спостережною Радою Банку та іншими колегіальними органами. Голова Правління має право надавати пропозиції Загальним зборам та Спостережній Раді Банку за всіма напрямками діяльності Банку.

Голова Правління здійснює забезпечення охорони державної таємниці відповідно до вимог режиму секретності в Банку та постійний контроль за забезпеченням охорони державної таємниці при здійсненні Банком діяльності, пов'язаної із державною таємницею в обсязі що унеможливує ознайомлення із документами та/або відомостями що становлять державну таємницю особами, які не мають відповідного допуску до державної таємниці, наданого в порядку та на умовах, визначених Законом України «Про державну таємницю». Будь-які інші особи, в тому числі члени Спостережної Ради Банку, не можуть бути наділені повноваженнями щодо організації та контролю за здійсненням Банком діяльності, пов'язаної із державною таємницею.

Голова Правління, зокрема:

- 1) видає довіреності для здійснення будь-яких дій від імені Банку, як в Україні, так і за кордоном;
- 2) здійснює керівництво поточною діяльністю Банку між засіданнями Правління на підставі рішень та доручень органів Банку та згідно з вимогами чинного законодавства України і нормативних документів НБУ;
- 3) діє від імені Банку в усіх правовідносинах з працівниками Банку згідно з трудовим та іншим відповідним законодавством України (з правом делегування цих повноважень).

Права та обов'язки, строк повноважень, відповідальність і оплата праці Голови Правління визначаються Законом України «Про акціонерні товариства», іншими актами законодавства, Статутом ПАТ «АЛЬФА-БАНК», Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором, що укладається з Головою Правління. Від імені Банку трудовий договір підписує Голова Спостережної Ради чи особа, уповноважена на те Спостережною Радою.

Спостережна Рада на власний розсуд, у будь-який час та з будь-яких причин вправі достроково припинити повноваження Голови Правління або відсторонити його від роботи (зазначене за умовчанням є однією з умов трудового договору з Головою Правління).

Голова Правління може доручати вирішення окремих питань, що входять до його компетенції, своїм заступникам, іншим Членам Правління або керівникам структурних підрозділів, в межах, передбачених Статутом ПАТ «АЛЬФА-БАНК» та Положенням про Правління Банку. Розпорядження та накази Голови Правління, а також розпорядження та накази Заступників Голови Правління, Членів Правління, інших посадових осіб Банку, видані в межах їх повноважень, є обов'язковими для виконання відповідними працівниками Банку. Члени Правління та інші особи мають право підпису документів/угод від імені Банку на підставі довіреностей, які видає Голова Правління.

Члени Правління мають право видавати від імені Банку довіреності в межах повноважень на видачу таких довіреностей, що визначені рішенням Правління Банку.

На час відсутності (в тому числі, у зв'язку з відрядженням, хворобою, відпусткою) Голови Правління його обов'язки виконує Член Правління (виконуючий обов'язки Голови Правління), призначений Головою Правління відповідним наказом. Під час відсутності Голови Правління виконуючий обов'язки Голови Правління здійснює обов'язки та повноваження Голови Правління, і має всі відповідні права Голови Правління (в тому числі право діяти без довіреності від імені Банку).

Голова Правління Банку та Головний бухгалтер Банку вступають на посаду після надання письмової згоди на це НБУ. Голові, членам Правління Банку та головному бухгалтеру Банку забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім дочірніх підприємств, банківських спілок та асоціацій).

Внутрішній аудит Банку

Банк утворює постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

- 1) перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних банком операцій, і внутрішнього контролю банку;
- 2) перевіряє процес оцінки достатності капіталу з урахуванням ризиків банку;
- 3) здійснює моніторинг дотримання керівниками та працівниками банку вимог законодавства і внутрішніх положень банку, затверджених Спостережною радою банку;
- 4) оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
- 5) перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
- 6) перевіряє фінансово-господарську діяльність банку;
- 7) перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками банку;
- 8) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами банку і виникнення конфлікту інтересів у банку;
- 9) перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю банку;
- 10) інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю банку.

Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді банку та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Спостережною радою банку.

Працівники підрозділу внутрішнього аудиту під час виконання своїх функціональних обов'язків мають право на ознайомлення з документами, інформацією, письмовими поясненнями з питань діяльності банку, включаючи всі підрозділи банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих компаній банку, право на доступ до системи автоматизації банківських операцій та на отримання письмових пояснень від керівників і працівників банку з питань, що виникають під час проведення перевірки та за її результатами.

Кандидатура керівника підрозділу внутрішнього аудиту погоджується з НБУ.

Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту приймає Спостережна рада банку. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту не з його ініціативи в обов'язковому порядку погоджується з НБУ.

- 10) інформація про посадових осіб із зазначенням прізвища, імені та по батькові, повної назви посади, року народження, освіти, кваліфікації, виробничого стажу, стажу роботи на цій посаді, основного місця роботи і посади на основному місці роботи:

голова та члени колегіального виконавчого органу або особа, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу

| Посада в колегіальному органі | ПІБ | Рік народження | Освіта та кваліфікація за освітою | Загальний стаж роботи, років | Стаж роботи на посаді, зазн. у ст. 1, років | Посада, яку особа обіймає на основному місці роботи: |
|-------------------------------|------------------------------|----------------|---|------------------------------|---|---|
| Голова Правління | Михайлю Вікторія Вікторівна | 1971 | Вища, економіст | 20 | 8 | Голова Правління ПАТ «АЛЬФА-БАНК» |
| Член Правління | Світек Іван | 1967 | Вища, бізнес-адміністратор, фінансист, економіст, політолог | 23 | Менше 1 року | Генеральний менеджер ПАТ «АЛЬФА-БАНК» |
| Член Правління | Доброгаєв Олексій Олегович | 1962 | Вища, хімік | 32 | 3 | Перший Віце-Президент, Блоку «Корпоративно-Інвестиційний ПАТ «АЛЬФА-БАНК» |
| Член Правління | Саченко Андрій Миколайович | 1976 | Вища, фінансист | 21 | 3 | Директор Блоку «Інформаційні технології» ПАТ «АЛЬФА-БАНК» |
| Член Правління | Павлік Володимир Миколайович | 1981 | Вища, економіст-міжнародник | 13 | Менше 1 року | Начальник управління фінансового моніторингу ПАТ «АЛЬФА-БАНК» |

голова та члени наглядової ради (за наявності)

| Посада в колегіальному органі | ПІБ | Рік народження | Освіта та кваліфікація за освітою | Загальний стаж роботи, років | Стаж роботи на посаді, зазн. у ст. 1, років | Посада, яку особа обіймає на основному місці роботи: |
|-------------------------------|---------------------|----------------|-----------------------------------|------------------------------|---|--|
| Голова Спостережної | Авен Пьотр Олегович | 1955 | Вища, економіст- | 36 | 5 | Член Ради директорів АТ "Альфа-Банк" |

| | | | | | | | | |
|--|--|---------------------------------------|---|------|---|----|-----------------|---|
| | | Ради | | | математик, кандидат економіч- них наук | | | (Російська Федерація) |
| | | Член Спостережної Ради | Бакстер Ендрю Джон | 1966 | Вища, фахівець у сфері комерції, обліку | 29 | Менше 1 року | Фінансовий директор, Член Правління АВН Holdings SA, Люксембург. |
| | | Член Спостережної Ради | Карімов Ільдар Альфредович | 1961 | Вища, економіст- кібернетик, кандидат економіч- них наук | 37 | 12 | Директор з корпоративного розвитку, планування і контролю АТ "Альфа- Банк" (Російська Федерація) |
| | | Член Спостережної Ради | Галієв Ернест Едуардович | 1972 | Вища, економіст, кандидат економіч- них наук | 27 | 7 | Член Спостережної Ради ПАТ «АЛЬФА- БАНК» |
| | | Член Спостережної Ради | Архіпов Ілля Валерійович | 1976 | Вища, економіст, інформатик | 18 | Менше 1 року | Член Спостережної Ради ПАТ «АЛЬФА- БАНК» |
| | | Член Спостережної Ради | Піліцькі Мартін | 1965 | Вища, мікроелек- тронік | 21 | Менше 1 року | Керівник Блоку «Інформаційні технології» АТ "Альфа-Банк" (Російська Федерація) |

| | |
|---|--|
| ревізор або голова та члени ревізійної комісії (за наявності) | Створення у ПАТ «АЛЬФА-БАНК» такого органу, як Ревізійна комісія або ревізор, не передбачено чинним Статутом ПАТ «АЛЬФА-БАНК». |
|---|--|

| | | | | | | |
|---------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|--|-------------------------------------|--|---|
| корпоративний секретар (за наявності) | ПІБ | Рік народження | Освіта та кваліфікація за освітою | Загальний стаж роботи, років | Стаж роботи на посаді, зазн. у ст. 1, років | Посада, яку особа обіймає на основному місці роботи: |
| | Кушнірук Олександр Андрійович | 1982 | Вища, фінансист | 12 | Менше 1 року | Корпоративний Секретар ПАТ «АЛЬФА-БАНК» |

| | | | | | | |
|-----------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|--|-------------------------------------|--|---|
| головний бухгалтер (за наявності) | ПІБ | Рік народження | Освіта та кваліфікація за освітою | Загальний стаж роботи, років | Стаж роботи на посаді, зазн. у ст. 1, років | Посада, яку особа обіймає на основному місці роботи: |
| | Головкова Світлана Геннадіївна | 1970 | Вища, фінансист | 29 | Менше 1 року | Головний бухгалтер ПАТ «АЛЬФА-БАНК» |

| | | |
|-----|--|--|
| 11) | відомості про середньомісячну заробітну плату членів колегіального виконавчого органу або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу, за останній квартал та завершений фінансовий рік, що передував року, у якому подаються документи | Середня заробітна плата (оклад) членів Правління за другий квартал 2017 року становила 1 056 425 гривень, за 2016 рік – 974 577 гривень. |
|-----|--|--|

| | |
|---|--|
| 2 | Інформація про статутний та власний капітал емітента |
|---|--|

| 1) | розмір статутного капіталу емітента на дату прийняття рішення про публічне розміщення облігацій | 12 179 756 466,00 грн (дванадцять мільярдів сто сімдесят дев'ять мільйонів сімсот п'ятдесят шість тисяч чотириста шістьдесят шість гривень 00 коп.). | | | | |
|---------------------------------------|---|---|---------------------------------------|------------------|----------------------------|-----|
| 2) | розмір частки у статутному капіталі емітента, що перебуває у власності членів виконавчого органу емітента або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу (для емітента - акціонерного товариства також кількість акцій) | 0% (нуль відсотків), 0 (нуль) акцій. | | | | |
| 3) | перелік осіб, що мають у статутному капіталі емітента частку, що перевищує 10 % | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Повна назва юридичної особи акціонера</th> <th>Розмір частки, %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ABH Ukraine Limited (Kinp)</td> <td>100</td> </tr> </tbody> </table> | Повна назва юридичної особи акціонера | Розмір частки, % | ABH Ukraine Limited (Kinp) | 100 |
| Повна назва юридичної особи акціонера | Розмір частки, % | | | | | |
| ABH Ukraine Limited (Kinp) | 100 | | | | | |
| 4) | розмір власного капіталу емітента на останню звітну дату, що передуює даті прийняття рішення про публічне розміщення облігацій | Станом на 30.06.2017 року, власний капітал ПАТ «АЛЬФА-БАНК» склав 3 324 249 тис. гривень. | | | | |

3 Інформація про раніше розміщені цінні папери емітента:

| | | | | | | | | | | |
|----|--|--|-----------------------------------|---|--------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------|---------------------|---|
| 1) | інформація про облігації емітента (щодо кожного випуску) із зазначенням реквізитів свідоцтва про реєстрацію випусків облігацій, органів, що видали відповідні свідоцтва, виду облігацій, кількості облігацій, номінальної вартості облігації, загальної суми випуску, форми випуску, форми існування | - звичайні (незабезпечені) відсоткові іменні облігації бездокументарної форми існування | | | | | | | | |
| | | № | № свідоцтва про реєстрацію | Дата реєстрації в НКЦПФР | Серія | Кількість облігацій, штук | Номінальна вартість, грн. | Загальна сума, грн. | Стан випуску | № Рішення НКЦПФР щодо анулювання випуску |
| | | 1 | 157/2/03 | 24.11. 2003 | A | 18 250 | 1 000 | 18 250 000 | погашено | 17-С-О від 06.07.2005 |
| | | 2 | 175/2/04 | 04.11.2004 | B | 25 000 | 1 000 | 25 000 000 | погашено | 413-С-О від 15.12.2009 |
| | | 3 | 382/2/05 | 30.11.2005 | C | 50 000 | 1 000 | 50 000 000 | погашено | 12-С-О від 17.01.2011 |
| | | 4 | 783/2/06 | 15.12. 2006 | D | 200 000 | 1000 | 200 000 000 | погашено | 10-С-О від 19.01.2012 |
| | | 5 | 543/2/07 | 07 .09.2007 | F | 290 000 | 1000 | 290 000 000 | погашено | 155-КФ-С-О від 09.10.2012 |
| | | 6 | 957-1/2/07 | 07.12. 2007 | H | 195 000 | 1000 | 195 000 000 | погашено | 81-КФ-С-О від 11.04.2013 |
| | | 7 | 96/2/2013 | 13.06. 2013 | K | 300 000 | 1000 | 300 000 000 | в обігу | - |
| | | 8 | 97/2/2013-Т | 13.06. 2013 | L | 300 000 | 1000 | 300 000 000 | анульовано | 231-КФ-СТ-О від 29.09.2014 |
| | | 9 | 142/2/2014 | 10.10. 2014 | M | 1 462 | 1000 | 1 462 000 | в обігу | - |
| | | 10 | 143/2/2014-Т | 10.10. 2014 | N | 500 000 | 1000 | 500 000 000 | анульовано | 222-КФ-СТ-О від 07.12.2015 |
| | | 11 | 144/2/2014-Т | 10.10. 2014 | O | 1 000 000 | 1000 | 1 000 000 000 | анульовано | 223-КФ-СТ-О від 07.12.2015 |
| | | 12 | 145/2/2014-Т | 10.10. 2014 | P | 1 000 000 | 1 000 | 1 000 000 000 | анульовано | 224-КФ-СТ-О від 07.12.2015 |
| | | | | - забезпечені відсоткові іменні облігації бездокументарної форми існування | | | | | | |
| | | № | № свідоцтва про реєстрацію | Дата реєстрації в НКЦПФР | Серія | Кількість облігацій, штук | Номінальна вартість, грн. | Загальна сума, грн. | Стан випуску | № Рішення НКЦПФР щодо анулювання випуску |
| | | 1 | 199/2/07 | 20.04.2007 | E | 300000 | 1 000 | 300 000 000 | погашено | 201-С-О від 29.05.2009 |
| | | 2 | 544/2/07 | 07.09. 2007 | G | 310 000 | 1 000 | 310 000 000 | погашено | 156-КФ-С-О від 09.10. 2012 |
| | | 3 | 957-2/2/07-Т | 07.12.2007 | I | 200 000 | 1 000 | 200 000 000 | анульовано | 64-СТ-О від 07.12.2009 |
| | | 4 | 957-3/2/07-Т | 07.12.2007 | J | 200 000 | 1 000 | 200 000 000 | анульовано | 65-СТ-О від 07.12.2009 |
| 2) | відомості про | Облігації ПАТ "АЛЬФА-БАНК" продавались/продаються на наступних фондових біржах: | | | | | | | | |

| | фондові біржі, на яких продавались або продаються цінні папери емітента (у разі здійснення таких операцій) | <p>- Публічне акціонерне товариство “Фондова біржа ПФТС”. Місцезнаходження: Україна, 01004, м. Київ, вул. Шовковична, 42/44, 6 поверх; Номери телефонів та факсів: тел.: (044) 277-50-00, факс: (044) 277-50-01; Код за ЄДРПОУ: 21672206; Дата державної реєстрації: 03.11.2008 року – Виписка з ЄДРІОФОП серія АД №466983. Орган державної реєстрації: Печерська районна в м. Києві державна адміністрація.</p> <p>- Номер та дата видачі ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Ліцензія НКЦПФР на Професійну діяльність на фондовому ринку – діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку, серія АД № 034421, видана 11.06.2012 року; дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії 05.03.2009 року за № 261, строк дії ліцензії – 05.03.2009-05.03.2019 року. Правила ПАТ «Фондова біржа ПФТС», зареєстровані рішенням НКЦПФР №1190 від 05.12.2016 року.</p> <p>- Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа «Перспектива». Місцезнаходження: Україна, 49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30; Номери телефонів та факсів: Тел./факс (056) 373-95-94; Код за ЄДРПОУ: 33718227; Місце та дата проведення державної реєстрації: Свідоцтво про державну реєстрацію Серія А01 № 054880 видане виконавчим комітетом Дніпропетровської міської ради 29.01.2008 р.; номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про заміну свідоцтва про державну реєстрацію № 12241050004041155.</p> <p>Номер та дата видачі ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів – діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Ліцензія НКЦПФР на професійну діяльність на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку, без номера та дати видачі, номер і дата прийняття рішення – № 231 від 14.03.2008 року.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--|---------------------------|------------------------------------|-------------|---------------------------|--------------------------------|---|-----|------------|-----|-------------|--|-----|------------|-----|-------------|---|-----------|------------|--------|------------------------------------|---|-----------|------------|--------|------------------------------------|---|-----------|------------|--------|------------------------------------|
| 3) | відомості про фондові біржі, до лістингу яких включені облігації емітента | <p>На дату прийняття Рішення про публічне розміщення облігацій серій Q, R, S, облігації ПАТ "АЛЬФА-БАНК серії K перебували у лістингу фондової біржі Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа «Перспектива».</p> <p>Місцезнаходження: Україна, 49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30; Номери телефонів та факсів: Тел./факс (056) 373-95-94; Код за ЄДРПОУ: 33718227; Місце та дата проведення державної реєстрації: Свідоцтво про державну реєстрацію Серія А01 № 054880 видане виконавчим комітетом Дніпропетровської міської ради 29.01.2008 р., дата зміни Свідоцтва про державну реєстрацію 06.08.2009 р.; номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про заміну свідоцтва про державну реєстрацію № 12241050004041155.</p> <p>Номер та дата видачі ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів – діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Ліцензія НКЦПФР на професійну діяльність на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку, без номера та дати видачі, номер і дата прийняття рішення – № 231 від 14.03.2008 року.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Інформація про діяльність емітента та його фінансово-господарський стан: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1) | чисельність штатних працівників (станом на останнє число кварталу, що передувало кварталу, у якому подаються документи) | 6 028 осіб. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2) | перелік ліцензій (дозволів) емітента на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну закінчення їх дії | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Вид діяльності</th> <th>Номер ліцензії</th> <th>Дата видачі</th> <th>Державний орган, що видав</th> <th>Термін закінчення дії ліцензії</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"</td> <td>№61</td> <td>05.10.2011</td> <td>НБУ</td> <td>Безстрокова</td> </tr> <tr> <td>Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій з додатком</td> <td>№61</td> <td>05.10.2011</td> <td>НБУ</td> <td>Безстрокова</td> </tr> <tr> <td>Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність Депозитарна діяльність депозитарної установи</td> <td>АЕ 263381</td> <td>24.09.2013</td> <td>НКЦПФР</td> <td>Строк дії з 12.10.2013 необмежений</td> </tr> <tr> <td>Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування</td> <td>АЕ 263382</td> <td>24.09.2013</td> <td>НКЦПФР</td> <td>Строк дії з 12.10.2013 необмежений</td> </tr> <tr> <td>Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами</td> <td>АЕ 185090</td> <td>12.10.2012</td> <td>НКЦПФР</td> <td>Строк дії з 13.10.2012 необмежений</td> </tr> </tbody> </table> | Вид діяльності | Номер ліцензії | Дата видачі | Державний орган, що видав | Термін закінчення дії ліцензії | Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" | №61 | 05.10.2011 | НБУ | Безстрокова | Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій з додатком | №61 | 05.10.2011 | НБУ | Безстрокова | Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність Депозитарна діяльність депозитарної установи | АЕ 263381 | 24.09.2013 | НКЦПФР | Строк дії з 12.10.2013 необмежений | Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування | АЕ 263382 | 24.09.2013 | НКЦПФР | Строк дії з 12.10.2013 необмежений | Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами | АЕ 185090 | 12.10.2012 | НКЦПФР | Строк дії з 13.10.2012 необмежений |
| Вид діяльності | Номер ліцензії | Дата видачі | Державний орган, що видав | Термін закінчення дії ліцензії | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" | №61 | 05.10.2011 | НБУ | Безстрокова | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій з додатком | №61 | 05.10.2011 | НБУ | Безстрокова | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність Депозитарна діяльність депозитарної установи | АЕ 263381 | 24.09.2013 | НКЦПФР | Строк дії з 12.10.2013 необмежений | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування | АЕ 263382 | 24.09.2013 | НКЦПФР | Строк дії з 12.10.2013 необмежений | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами | АЕ 185090 | 12.10.2012 | НКЦПФР | Строк дії з 13.10.2012 необмежений | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--|--|------------------------------------|------------|--------|------------------------------------|---|-----------|------------|--------|------------------------------------|
| | | <table border="1"> <tr> <td data-bbox="379 163 847 304">Брокерська діяльність Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами</td> <td data-bbox="847 163 975 304">АЕ 185091</td> <td data-bbox="975 163 1123 304">12.10.2012</td> <td data-bbox="1123 163 1256 304">НКЦПФР</td> <td data-bbox="1256 163 1445 304">Строк дії з 13.10.2012 необмежений</td> </tr> <tr> <td data-bbox="379 304 847 421">Дилерська діяльність Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами Андеррайтинг</td> <td data-bbox="847 304 975 421">АЕ 185092</td> <td data-bbox="975 304 1123 421">12.10.2012</td> <td data-bbox="1123 304 1256 421">НКЦПФР</td> <td data-bbox="1256 304 1445 421">Строк дії з 13.10.2012 необмежений</td> </tr> </table> | Брокерська діяльність Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами | АЕ 185091 | 12.10.2012 | НКЦПФР | Строк дії з 13.10.2012 необмежений | Дилерська діяльність Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами Андеррайтинг | АЕ 185092 | 12.10.2012 | НКЦПФР | Строк дії з 13.10.2012 необмежений |
| Брокерська діяльність Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами | АЕ 185091 | 12.10.2012 | НКЦПФР | Строк дії з 13.10.2012 необмежений | | | | | | | | |
| Дилерська діяльність Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами Андеррайтинг | АЕ 185092 | 12.10.2012 | НКЦПФР | Строк дії з 13.10.2012 необмежений | | | | | | | | |
| 3) | опис діяльності емітента станом на кінець звітного періоду, що передував кварталу, у якому подаються документи для реєстрації випуску облігацій та проспекту їх емісії, а саме, дані про: | | | | | | | | | | | |
| | обсяг основних видів продукції (послуг, робіт), що виробляє (надає, здійснює) емітент | <p>Емітент успішно працює на ринку України понад 20 років. Станом на 30 червня 2017 року, Емітент посідав 9 місце за розміром активів серед банків України. Емітент є універсальним банком, який надає послуги всім видам клієнтів: банкам, міжнародним фінансовим установам, великим клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам роздрібного бізнесу, фізичним особам. Протягом звітного періоду Емітент активно впроваджував нові технології для вдосконалення обслуговування клієнтів, а також нові банківські послуги. Тим самим Емітент закріпив свої позиції на ринку фінансових послуг. Особливостями послуг, які надає Емітент, є їхня висока якість, швидкість обслуговування, повнота спектру банківських продуктів. Емітент і далі планує продовжувати вдосконалення системи інтернет-банкінгу, підвищувати рівень обслуговування клієнтів та розширювати перелік послуг на фінансовому ринку. Станом на 30 червня 2017 року, кредитний портфель Емітента склав 34 325 453 тис. грн, в тому числі 26 213 773 тис. грн. – заборгованість юридичних осіб та 8 111 680 тис. грн. – заборгованість фізичних осіб. В той же час, портфель клієнтських коштів становив 31 216 579 тис. грн, в тому числі 13 571 863 тис. грн. – кошти юридичних осіб та 17 644 715 тис. грн. – кошти фізичних осіб.</p> | | | | | | | | | | |
| | ринки збуту та особливості розвитку галузі, у якій здійснює діяльність емітент | <p>Емітент здійснює діяльність головним чином в Україні. Економіка України за міжнародними класифікаціями відноситься до ринків, що розвиваються (emerging markets). Зважаючи на порівняно невеликий обсяг ВВП (93 млрд. доларів США у 2016 році), високу волатильність економічної динаміки та фінансових ринків, Україну часто відносять до вужчої групи пограничних ринків (frontier markets).</p> <p>За своєю структурою українська економіка характеризується високим рівнем відкритості: відношення суми експорту та імпорту до ВВП України стабільно перевищує 100%. Більше того, понад половину експорту товарів і послуг становлять біржові товари (commodities), що робить економіку України дуже залежною від світового економічного циклу та волатильності сировинних ринків.</p> <p>Упродовж 2014-2015 років, економіка України зазнала скрутної кризи, під час якої реальний ВВП скоротився на 16%, а національна валюта (гривня) втратила близько 70% вартості відносно долара США. Умови зовнішніх ринків також були несприятливими, зокрема на великому російському ринку було вжито суворі заходи протекціонізму щодо українських товарів, а динаміка цін на сировинних ринках була низхідною.</p> <p>У 2016 році, економіка України відновила економічне зростання. За підсумками 2016 року, реальний ВВП України збільшився на 2,3%. У I кварталі 2017 року, зростання тривало: за попередніми даними, реальний ВВП України у цей період збільшився на 2,4% у річному вимірі. Рівень інфляції, вимірюваний через зростання індексу споживчих цін (ІСЦ), сповільнився із пікового значення 60,9% у квітні 2015 року до 13,5% у травні 2017 року.</p> <p>У 2015 році, Україна узгодила програму розширеного фінансування (EFF) із Міжнародним валютним фондом, яка стала основою для широкої програми донорської підтримки країни. Програма містить плани щодо низки соціально-економічних реформ, які мають дати змогу забезпечити макрофінансову стабільність і економічне зростання у довгостроковій перспективі.</p> <p>Податкове, валютне та митне законодавство України дозволяє різні тлумачення та часто змінюється. До труднощів, з якими стикаються банки в Україні, відносяться також необхідність подальшого розвитку законодавства з питань банкрутства, типових процедур реєстрації та використання застави, а також інші недоліки законодавчого та фіскального характеру.</p> <p>Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, так і від дій уряду, спрямованих на підтримку зростання і впровадження змін у правовій, регуляторній та податковій сферах.</p> <p>Станом на 30 червня 2017 року, контрагентами Емітента були:</p> <ul style="list-style-type: none"> 76 банків-резидентів та НБУ; 55 банків-нерезидентів; 1 532 підприємства та представництва-нерезидента; 131 881 суб'єкт господарювання, підприємство та представництво компаній різних галузей; 1 617 державних, бюджетних, казенних, комунальних підприємств; 3 441 655 фізичних осіб-резидентів; 110 364 фізичних особи-нерезиденти. | | | | | | | | | | |
| | обсяги та напрями інвестиційної діяльності емітента | <p>Станом на 30 червня 2017 року, вартість цінних паперів, які обліковуються як інші фінансові активи Емітента, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток становила 2 214 691 тис. гривень.</p> <p>Станом на 30 червня 2017 року, вартість цінних паперів в портфелі Емітента на продаж становила 903 250 тис. гривень.</p> <p>Станом на 30 червня 2017 року, вартість інвестиційної нерухомості на балансі Емітента становила 652 680 тис. гривень.</p> | | | | | | | | | | |

| стратегію досліджень та розробок | Емітент не займається самостійними науковими дослідженнями та розробками. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|------------------|-------------------|------------------------|---|---------------------------|---|---------------------------|--------------------------------------|---------------------|--|------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|--|-------------------------|--|----------------------------|---|-----------------------------|---|-----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|---|---------------------------|---|-----------------------------|---|-----------------------------|--------------------------------------|-------------------------|--|-----------------------------|--|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|---|-----------------------------|---|----------------------------|--|--------------------------|--|---------------------------|---|-----------------------|--|
| основних конкурентів емітента | <p>В галузі, в якій працює Емітент, існує велика конкуренція. Станом на 30 червня 2017 року в Україні діяли 90 комерційних банків.</p> <p>Станом на 30 червня 2017 року, загальні активи комерційних банків України становили 1 253,2 млрд грн, капітал становив 137,9 млрд грн. Станом на 30 червня 2017 року, депозити і поточні рахунки корпоративних клієнтів склали 435,6 млрд грн, депозити і поточні рахунки фізичних осіб становили 443,3 млрд грн.</p> <p>Емітент має сильні позиції, для успішної конкуренції на українському банківському ринку і станом на 30 червня 2017 року згідно з даними НБУ входив до першої 10-ки найбільших українських банків. Емітент широко представлений в різних напрямках банківського бізнесу, тому його конкурентів доцільно класифікувати за сферами діяльності.</p> <p>Основними конкурентами Емітента в корпоративному бізнесі вважаються банки з державною часткою і дочірні структури найбільших міжнародних фінансових інститутів.</p> <p>До основних конкурентів Емітента в роздрібному бізнесі відносяться найбільші гравці на ринку кредитування фізичних осіб.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| відомості про участь емітента в асоціаціях, консорціумах, концертах, корпораціях, інших об'єднаннях підприємств | <p>Емітент є учасником наступних асоціацій:</p> <p>ПрАТ «Українська міжбанківська валютна біржа»; Асоціація «Незалежна Асоціація Банків України» (НАБУ); Український національний комітет міжнародної торгової палати; Американська Торгова Палата в Україні; Асоціація «Фондове Партнерство»; Товариство всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій («СВІФТ»); Асоціація «Українська Національна Група Членів та Користувачів СВІФТ «УкрСВІФТ»; Українська міжбанківська асоціація членів платіжних систем «СМА»; Український процесинговий центр «УПЦ»; Фонд гарантування вкладів фізичних осіб; Європейська Бізнес-Асоціація; Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД); Фондова біржа «Перспектива»; Асоціація «Перша Фондова Торгова Система» (ПФТС); Асоціація «Українські Фондові Торговці» (АУФТ); Київська міжнародна фондова біржа; Всеукраїнська суспільна організація «Асоціація платників податків України»; Міжнародна карткова платіжна система VISA International Service Association (Visa); Міжнародна карткова платіжна система MasterCard Europe.</p> <p>Емітент не є учасником консорціумів, концернів, корпорацій, інших об'єднань підприємств.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| відомості про філії та представництва емітента | <p>Станом на 30 червня 2017 року Емітент мав такі відділення:</p> <table border="1" data-bbox="400 1256 1465 2074"> <thead> <tr> <th>Назва відділення</th> <th>Адреса відділення</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Відділення «Вінницьке»</td> <td>21000, м. Вінниця, вул. Привокзальна, 2/1</td> </tr> <tr> <td>Відділення «Вінницьке №1»</td> <td>21100, м. Вінниця, вул. Хмельницьке шосе, 25а</td> </tr> <tr> <td>Відділення «Вінницьке №3»</td> <td>21027, м. Вінниця, вул. Келецька, 53</td> </tr> <tr> <td>Відділення «Луцьке»</td> <td>43000, Волинська обл., м. Луцьк, пр-т. Волі, 7</td> </tr> <tr> <td>Відділення «Луцьке №3»</td> <td>43010, м. Луцьк, Київський майдан, 3</td> </tr> <tr> <td>Відділення «Криворізьке №1»</td> <td>50050, м. Кривий Ріг, пр-т Металургів, 21А</td> </tr> <tr> <td>Відділення «Кам'янське»</td> <td>51931, м. Кам'янське, пр-т Свободи, 46</td> </tr> <tr> <td>Відділення «Павлоградське»</td> <td>51400, м. Павлоград, вул. Горького, 163</td> </tr> <tr> <td>Відділення «Дніпровське №4»</td> <td>49000, м. Дніпро, пр-т Слобожанський, 40а</td> </tr> <tr> <td>Відділення «Дніпровське №3»</td> <td>49000, м. Дніпро, вул. Гагаріна, 90</td> </tr> <tr> <td>Відділення «Дніпровське №2»</td> <td>49000, м. Дніпро, вул. Січеславська Набережна, 27</td> </tr> <tr> <td>Відділення «Нікопольське»</td> <td>53210, Дніпропетровська обл., м. Нікополь, пр-т Трубників 27/29</td> </tr> <tr> <td>Відділення «Дніпровське №6»</td> <td>49038, м. Дніпро, пр-т Дмитра Яворницького, 100, прим.144</td> </tr> <tr> <td>Відділення «Дніпровське №1»</td> <td>49000, м. Дніпро, вул. Харківська, 2</td> </tr> <tr> <td>Відділення «Половицьке»</td> <td>49000, м. Дніпро, пр-т Олександра Поля,1/9</td> </tr> <tr> <td>Відділення «Дніпровське №8»</td> <td>49000, м. Дніпро, пр-т Дмитра Яворницького, 66</td> </tr> <tr> <td>Відділення «Дніпровське №7»</td> <td>49055, м. Дніпро, вул. Титова, 17</td> </tr> <tr> <td>Відділення «Дніпровське №9»</td> <td>49070, м. Дніпро, вул. Мечникова, 11</td> </tr> <tr> <td>Відділення «Криворізьке №3»</td> <td>50007, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Мистецька, 1а</td> </tr> <tr> <td>Відділення «Криворізьке №5»</td> <td>50007, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, пл. Горького, 10</td> </tr> <tr> <td>Відділення «Маріупольське»</td> <td>87500, Донецька обл., м. Маріуполь, пр-т Миру, 87А</td> </tr> <tr> <td>Відділення «Слов'янське»</td> <td>84100, Донецька обл., м. Слов'янськ, вул. Банківська, 80</td> </tr> <tr> <td>Відділення «Вугледарське»</td> <td>85670, Донецька обл., м. Вугледар, вул. Трифонова, 8а</td> </tr> <tr> <td>Відділення «Селидове»</td> <td>85400, Донецька обл., м. Селидове, вул. Карла Маркса, 10</td> </tr> </tbody> </table> | Назва відділення | Адреса відділення | Відділення «Вінницьке» | 21000, м. Вінниця, вул. Привокзальна, 2/1 | Відділення «Вінницьке №1» | 21100, м. Вінниця, вул. Хмельницьке шосе, 25а | Відділення «Вінницьке №3» | 21027, м. Вінниця, вул. Келецька, 53 | Відділення «Луцьке» | 43000, Волинська обл., м. Луцьк, пр-т. Волі, 7 | Відділення «Луцьке №3» | 43010, м. Луцьк, Київський майдан, 3 | Відділення «Криворізьке №1» | 50050, м. Кривий Ріг, пр-т Металургів, 21А | Відділення «Кам'янське» | 51931, м. Кам'янське, пр-т Свободи, 46 | Відділення «Павлоградське» | 51400, м. Павлоград, вул. Горького, 163 | Відділення «Дніпровське №4» | 49000, м. Дніпро, пр-т Слобожанський, 40а | Відділення «Дніпровське №3» | 49000, м. Дніпро, вул. Гагаріна, 90 | Відділення «Дніпровське №2» | 49000, м. Дніпро, вул. Січеславська Набережна, 27 | Відділення «Нікопольське» | 53210, Дніпропетровська обл., м. Нікополь, пр-т Трубників 27/29 | Відділення «Дніпровське №6» | 49038, м. Дніпро, пр-т Дмитра Яворницького, 100, прим.144 | Відділення «Дніпровське №1» | 49000, м. Дніпро, вул. Харківська, 2 | Відділення «Половицьке» | 49000, м. Дніпро, пр-т Олександра Поля,1/9 | Відділення «Дніпровське №8» | 49000, м. Дніпро, пр-т Дмитра Яворницького, 66 | Відділення «Дніпровське №7» | 49055, м. Дніпро, вул. Титова, 17 | Відділення «Дніпровське №9» | 49070, м. Дніпро, вул. Мечникова, 11 | Відділення «Криворізьке №3» | 50007, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Мистецька, 1а | Відділення «Криворізьке №5» | 50007, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, пл. Горького, 10 | Відділення «Маріупольське» | 87500, Донецька обл., м. Маріуполь, пр-т Миру, 87А | Відділення «Слов'янське» | 84100, Донецька обл., м. Слов'янськ, вул. Банківська, 80 | Відділення «Вугледарське» | 85670, Донецька обл., м. Вугледар, вул. Трифонова, 8а | Відділення «Селидове» | 85400, Донецька обл., м. Селидове, вул. Карла Маркса, 10 |
| Назва відділення | Адреса відділення | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Відділення «Вінницьке» | 21000, м. Вінниця, вул. Привокзальна, 2/1 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Відділення «Вінницьке №1» | 21100, м. Вінниця, вул. Хмельницьке шосе, 25а | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Відділення «Вінницьке №3» | 21027, м. Вінниця, вул. Келецька, 53 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Відділення «Луцьке» | 43000, Волинська обл., м. Луцьк, пр-т. Волі, 7 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Відділення «Луцьке №3» | 43010, м. Луцьк, Київський майдан, 3 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Відділення «Криворізьке №1» | 50050, м. Кривий Ріг, пр-т Металургів, 21А | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Відділення «Кам'янське» | 51931, м. Кам'янське, пр-т Свободи, 46 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Відділення «Павлоградське» | 51400, м. Павлоград, вул. Горького, 163 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Відділення «Дніпровське №4» | 49000, м. Дніпро, пр-т Слобожанський, 40а | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Відділення «Дніпровське №3» | 49000, м. Дніпро, вул. Гагаріна, 90 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Відділення «Дніпровське №2» | 49000, м. Дніпро, вул. Січеславська Набережна, 27 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Відділення «Нікопольське» | 53210, Дніпропетровська обл., м. Нікополь, пр-т Трубників 27/29 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Відділення «Дніпровське №6» | 49038, м. Дніпро, пр-т Дмитра Яворницького, 100, прим.144 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Відділення «Дніпровське №1» | 49000, м. Дніпро, вул. Харківська, 2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Відділення «Половицьке» | 49000, м. Дніпро, пр-т Олександра Поля,1/9 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Відділення «Дніпровське №8» | 49000, м. Дніпро, пр-т Дмитра Яворницького, 66 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Відділення «Дніпровське №7» | 49055, м. Дніпро, вул. Титова, 17 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Відділення «Дніпровське №9» | 49070, м. Дніпро, вул. Мечникова, 11 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Відділення «Криворізьке №3» | 50007, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Мистецька, 1а | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Відділення «Криворізьке №5» | 50007, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, пл. Горького, 10 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Відділення «Маріупольське» | 87500, Донецька обл., м. Маріуполь, пр-т Миру, 87А | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Відділення «Слов'янське» | 84100, Донецька обл., м. Слов'янськ, вул. Банківська, 80 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Відділення «Вугледарське» | 85670, Донецька обл., м. Вугледар, вул. Трифонова, 8а | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Відділення «Селидове» | 85400, Донецька обл., м. Селидове, вул. Карла Маркса, 10 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | |
|------------------------------------|--|
| Відділення «Маріупольське №1» | 87532, Донецька обл., м. Маріуполь, пр-т Миру, 67/30 |
| Відділення «Краматорське» | 84300, Донецька обл., м. Краматорськ, вул. Б. Хмельницького, 13-22Н |
| Відділення «Горецьке» | 85200, Донецька обл., м. Горецьк, вул. Дружби, 26а |
| Відділення «Краматорське №1» | 84300, Донецька обл., м. Краматорськ, вул. Ярослава Мудрого, 48г |
| Відділення «Костянтинівське» | 85110, Донецька обл., м. Костянтинівка, пр-т Ломоносова, 99 |
| Відділення «Житомирське №2» | 12430, Житомирська область, Житомирський район, сільрада Станишівська, за межами населених пунктів Комплекс будівель і споруд №4 |
| Відділення «Житомирське» | 10014, м. Житомир, пл. Перемоги, 10 |
| Відділення «Мукачівське» | 89600, м. Мукачеве, вул. Пушкіна, 16 |
| Відділення «Ужгородське» | 88000, м. Ужгород, вул. Швабська, 36 |
| Відділення «Ужгородське №2» | 88005, м. Ужгород, вул. Швабська, 21 |
| Відділення «Хустське» | 90400, Закарпатська обл. м. Хуст, вул. Добрянського, 1/53 |
| Відділення «Запорізьке №1» | 69001, м. Запоріжжя, пр-т Соборний, 141 |
| Відділення «Бердянське» | 71100, Запорізька обл., м. Бердянськ, пр-т Азовський, 51/вул. Грецька, 1 |
| Відділення «Мелітопольське №1» | 72319, Запорізька обл., м. Мелітополь, вул. Героїв України, 40 |
| Відділення «Запорізьке №3» | 69002, м. Запоріжжя, вул. Поштова, 115 |
| Відділення «Запорізьке №2» | м. Запоріжжя пр-т Соборний, 230 |
| Відділення «Запорізьке» | 69035, м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, 72 |
| Відділення «Енергодарське» | 71503, Запорізька обл., м. Енергодар, пр-т Будівельників, 36, прим. 63 |
| Відділення «Якимівське» | 72500, Запорізька обл., Якимівський р-н, смт. Якимівка, вул. Центральна, 68 |
| Відділення «Запорізьке №8» | 69117, м. Запоріжжя, вул. Північнокоільцева, 19, прим. 52 |
| Відділення «Запорізьке №9» | 69035, м. Запоріжжя, вул. Лермонтова, 19, прим. 65, літ. А-5 |
| Відділення «Мелітопольське №3» | 72311, Запорізька обл, м. Мелітополь, пр-т Богдана Хмельницького, 30 |
| Відділення «Івано-Франківське» | 76000, м. Івано-Франківськ, вул. Незалежності, 67 |
| Відділення «Івано-Франківське №1» | 76000, м. Івано-Франківськ, пл. Ринок, 14 |
| Відділення «Івано-Франківське №4» | 76000, м. Івано-Франківськ, вул. Незалежності, 44 |
| Відділення «Калуське» | 77300, Івано-Франківська обл., м. Калуш, вул. Винниченка, 8 |
| Відділення «Коломийське» | 78200, Івано-Франківська обл., м. Коломия, вул. Січових Стрільців, 41/1 |
| Відділення «Білоцерківське» | 09100, Київська обл., м. Біла Церква, вул. Соборна, 1/1 |
| Відділення «Броварське» | 07400, Київська обл., м. Бровари, бул. Незалежності, 2 |
| Відділення «Бориспільське» | 08300, Київська обл., м. Бориспіль, вул. Київський шлях, 47 |
| Відділення «Білоцерківське №1» | 09100, Київська обл., м. Біла Церква, б-р Олександрійський, 10 |
| Відділення «Броварське №1» | 07400, Київська обл., м. Бровари, вул. Марії Лагунової, 46 |
| Відділення «Ірпінське» | 08200, Київська обл., м. Ірпінь, вул. Шевченка, 4а |
| Відділення «Бучанське» | 08292, Київська обл., смт. Буча, вул. Енергетиків, 8 |
| Відділення «Переяслав-Хмельницьке» | 08403, Київська обл., м. Переяслав-Хмельницький, вул. Б. Хмельницького, 137 |
| Відділення «Кропивницьке» | 25006, м. Кропивницький, вул. Дворцова, буд. 46-А |
| Відділення «Олександрійське» | 28008, Кіровоградська обл., м. Олександрія, пр-т Соборний, 88 |
| Відділення «Северодонецьке» | 93400, м. Северодонецьк, вул. Федоренко, 31/1 |
| Відділення «Северодонецьке №1» | 93400, Луганська область, м. Северодонецьк, пр-т Гвардійський, 16/82 |
| Відділення «Львівське №1» | 79000, м. Львів, пл. Галицька, 13 |
| Відділення «Львівське» | 79000, м. Львів, пл. Ринок, 26 |
| Відділення «Стрийське» | 82400, Львівська обл., м. Стрий, вул. Б.Хмельницького, 13 |
| Відділення «Львівське №5» | 79060, м. Львів, вул. Наукова, 30 |
| Відділення «Львівське №6» | 79066, м. Львів, вул. Сихівська, 5 |
| Відділення «Львівське №7» | 79013, м. Львів, вул. Політехнічна, 2 |
| Відділення «Львівське №10» | 79058, м. Львів, пр-т В.Чорновола, 45 |
| Відділення «Львівське №11» | 79035, м. Львів, вул. Зелена, 204 |
| Відділення «Червоноградське» | 80100, Львівська обл., м. Червоноград, вул. Шептицького, 1 |
| Відділення «Дрогобицьке» | 82100, Львівська обл., м. Дрогобич, вул. Шевченка, 26 |
| Відділення «Миколаївське №1» | 54000, м. Миколаїв, вул. Шевченка, 59-А |
| Відділення «Миколаївське №2» | 54001, м. Миколаїв, вул. Соборна, 2Е |

| | |
|-----------------------------------|---|
| Відділення «Миколаївське №6» | 54034, м. Миколаїв, пр-т Богоявленський, 20, прим. 72-1, 72-2, 72-3, 72-4 |
| Відділення «Одеське» | 65026, м. Одеса, вул. Катерининська, буд. 11 |
| Відділення «Одеське №1» | 65000, м. Одеса, вул. Малиновського, 71 |
| Відділення «Одеське №5» | 65058, м. Одеса, пр-т Шевченка, 15 |
| Відділення «Південне» | 65113, м. Одеса, пр-т Академіка Глушка 7/9 |
| Відділення «Пушкінське» | 65012, м. Одеса, вул. Пушкінська, 75 |
| Відділення «Одеське №6» | 65009, м. Одеса, вул. Черняхівського, 4 |
| Відділення «Одеське №7» | 65005, м. Одеса, вул. Прохоровська, 40 |
| Відділення «Одеське №8 А-Клуб» | 65012, м. Одеса, вул. Затишна, 13 |
| Відділення «Одеське №9» | 65014, м. Одеса, вул. Юрія Олеши, 6 |
| Відділення «Одеське №10» | 65012, м. Одеса, вул. Пушкінська, 77 |
| Відділення «Одеське №11» | 65028, м. Одеса, пр-т Шевченка, 23 |
| Відділення «Одеське №12» | 65104, м. Одеса, вул. Академіка Корольова, 72 |
| Відділення «Одеське №15» | 65005, м. Одеса, вул. Середня, 83а |
| Відділення «Одеське №17» | 65000, м. Одеса, пл. Соборна, 1 |
| Відділення «Одеське №19» | 65080, м. Одеса, вул. Академіка Філатова, 21 |
| Відділення «Чорноморське» | 68001, Одеська обл., м. Чорноморськ, вул. Данченка, 9/80-Н |
| Відділення «Ізмаїльське» | 68600, Одеська обл., м. Ізмаїл, пр-т Суворова, 36 |
| Відділення «Полтавське» | 36000, м. Полтава, вул. Вячеслава Чорновола, 19 |
| Відділення «Кременчуцьке» | 39600, Полтавська обл., м. Кременчук, вул. Соборна, 8/18 |
| Відділення «Полтавське №1» | 36000, м. Полтава, вул. Зінківська, 6/1А |
| Відділення «Полтавське №2» | 36020, м. Полтава, вул. Соборності, 32 |
| Відділення «Полтавське №3» | 36014, м. Полтава, вул. Соборності, 43 |
| Відділення «Кременчуцьке №1» | 39614, Полтавська обл., м. Кременчук, вул. Перемоги, 9/1 |
| Відділення «Рівненське» | 33014, м. Рівне, вул. Княгині Ольги, 1 |
| Відділення «Сумське» | 40000, м. Суми, вул. Воскресенська, 13б |
| Відділення «Тернопільське» | 46000, м. Тернопіль, вул. Медова, 18 |
| Відділення «Тернопільське №1» | 46001, м. Тернопіль, вул. Степана Качали, 5 |
| Відділення «Харківське №1» | 61000, м. Харків, вул. Полтавський шлях, буд. 14 |
| Відділення «Харківське» | 61000, м. Харків, вул. Академіка Ляпунова, 16 |
| Відділення «Харківське №3» | 61003, м. Харків, м-н Павлівський, 2 |
| Відділення «Харківське №2» | 63800, м. Харків, вул. Ак. Павлова, 165 в |
| Відділення «Салтівське» | 61000, м. Харків, вул. Героїв Праці, 24А |
| Відділення «Харківське №5» | 61000, м. Харків, вул. Гіршмана, 3 |
| Відділення «Олексіївське» | 61202, м. Харків, пр-т Людвіга Свободи 39 |
| Відділення «Маяковське» | 61023, м. Харків, вул. Сумська, 110 |
| Відділення «Харківське №8» | 61002, м. Харків, вул. Пушкінська, 45 |
| Відділення «Харківське №7» | 61166, м. Харків, пр-т Науки, 12 |
| Відділення «Харківське №9» | 61003, м. Харків, пров. Вірменський, 2 |
| Відділення «Харківське №10» | 61001, м. Харків, пр-т Гагаріна, 43 |
| Відділення «Харківське №11» | 61057, м. Харків, вул. Гоголя, 10 |
| Відділення «Харківське №12» | 61118, м. Харків, пр-т Ювілейний, 57а |
| Відділення «Харківське №14» | 61098, м. Харків, вул. Полтавський шлях, 146 |
| Відділення «Харківське №20» | 61072, м. Харків, пр-т Науки, 45/3 |
| Відділення «Харківське №23» | 61052, м. Харків, вул. Полтавський Шлях, 56 |
| Відділення «Харківське №24» | 61202, м. Харків, пр-т Перемоги, 58а |
| Відділення «Харківське №26» | 61022, м. Харків, майдан Свободи, 5 |
| Відділення «Харківське №27» | 61009, м. Харків, пр-т Гагаріна, 244 |
| Відділення «Харківське №28» | 61058, м. Харків, пр-т Науки, 12 |
| Відділення «Харківське №29» | 61002, м. Харків, вул. Алчевських, 1 |
| Відділення «Харківське №30» | 61082, м. Харків, пр-т Московський, 196-а |
| Відділення «Харківське №31» | 61001, м. Харків, майдан Захисників України, 7/8 |
| Відділення «Херсонське» | 73000, м. Херсон, пр-т Ушакова, 30/1 |
| Відділення «Херсонське №1» | 73026, м. Херсон, пр-т Ушакова, 79 |
| Відділення «Херсонське №4» | 73039, м. Херсон, вул. 49-ї Гвардійської Дивізії/ пр-т 200-річчя Херсона |
| Відділення «Скадовське» | 75700, Херсонська обл., м. Скадовськ, вул. Маріїнська, 73а |
| Відділення «Кам'янець-Подільське» | 32300, м. Кам'янець-Подільський, вул. Л. Українки, 31 |
| Відділення «Хмельницьке №2» | 29000, м. Хмельницький, вул. Героїв Майдану, 9/1 |
| Відділення «Хмельницьке №3» | 29000, м. Хмельницький, вул. Соборна, 34 |
| Відділення «Хмельницьке №4» | 29001, м. Хмельницький, вул. Шевченка, 11 |
| Відділення «Грушевське» | 32000, Хмельницька обл., м. Городок, вул. Грушевського, 80 |

| | |
|----------------------------------|--|
| Відділення «Дунавецьке» | 32400, Хмельницька обл., м. Дунаївці, вул. Шевченка, 51 |
| Відділення «Черкаське» | 14000, м. Черкаси, бул. Шевченка, 258 |
| Відділення «Черкаське №1» | 18000, м. Черкаси, вул. О.Дашковича, 20 |
| Відділення «Канівське» | 19002, Черкаська обл., м. Канів, вул. Героїв Дніпра, 1а/3 |
| Відділення «Перше Чернігівське» | 14000, м. Чернігів, пр-т Перемоги, 96 |
| Відділення «Чернігівське» | 14000, м. Чернігів, пр-т Перемоги, 62 |
| Відділення «Чернігівське №4» | 14000, м. Чернігів, пр-т Миру, 17 |
| Відділення «Чернівецьке» | 58000, м. Чернівці, вул. Небесної Сотні, 22 |
| Відділення «Чернівецьке №2» | 58019, м. Чернівці, вул. Міцкевича, 2 |
| Відділення «Київське №1» | 02002, м. Київ, вул. Р. Окіпної, 4А |
| Відділення «Київське №18» | 04210, м. Київ, вул. Маршала Тимошенка 21, корп. 2 |
| Відділення «Куренівське» | 04073, м. Київ, пр-т Степана Бандери, 9 |
| Відділення «Київське №10» | 02218, м. Київ, бул. Перова, 32 |
| Відділення «Київське №4» | 01025, м. Київ, вул. Хрещатик, 14 |
| Відділення «Деміївське» | 03039, м. Київ, пр-т Голосіївський, 58А |
| Відділення «Київське №8» | 02140, м. Київ, пр-т Миколи Бажана, 36а |
| Відділення «Київське №7» | 04111, м. Київ, вул. Щербаківського Данила, 42 |
| Відділення «Київське №3» | 02095, м. Київ, вул. Княжий затон/ Григоренка, 2/30 |
| Відділення «Київське №6» | 01004, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 28 |
| Відділення «Київське №2» | 01032, м. Київ, вул. Саксаганського, 119 |
| Відділення «Київське №11 А-Клуб» | 01133, м. Київ, вул. Генерала Алмазова, 12 |
| Відділення «Кирилівське» | 04073, м. Київ, вул. Кирилівська, 127 |
| Відділення «Київське №17» | 04070, м. Київ, вул. Спаська, 5 |
| Відділення «Київське №13» | 03055, м. Київ, пр-т Перемоги, 20 |
| Відділення «Київське №12 А-Клуб» | 03131, м. Київ, вул. Столичне шосе, 70 |
| Відділення «Київське №20» | 04205, м. Київ, пр-т Оболонський, 22в |
| Відділення «Київське» | 01030, м. Київ, вул. Б. Хмельницького, 17/52А |
| Відділення «Деснянське» | 02232, м. Київ, пр-т Маяковського, 63/12 |
| Відділення «Київське №31» | 02152, м. Київ, пр-т Соборності, 1 |
| Відділення «Київське №25» | 03058, м. Київ, вул. Борщагівська, 195/43 |
| Відділення «Київське №24» | 01054, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 35 |
| Відділення «Київське №23» | 02140, м. Київ, вул. Гришка, 3А |
| Відділення «Київське №22» | 04071, м. Київ, вул. Нижній Вал, 37/20 |
| Відділення «Київське №21» | 01015, м. Київ, вул. Московська, 46/2 |
| Відділення «Святошинське» | 02152, м. Київ, пр-т Перемоги, 106/2 |
| Відділення «Солом'янське» | 03186, м. Київ, пр-т Повітрофлотський, 36 |
| Відділення «Либідське» | 03680, м. Київ, вул. Антоновича, 176 |
| Відділення «Київське №29» | 02152, м. Київ, пр-т Ю. Гагаріна, 2/35 кв. 16,17 |
| Відділення «Київське №30» | 04210, м. Київ, вул. Маршала Тимошенка, 9-А |
| Відділення «Київське №32» | 03150, м. Київ, вул. Ковпака, 29 |
| Відділення «Київське №33» | 01021, м. Київ, вул. Шовковична, 13/2, приміщення 141 (в літ. А) |
| Відділення «Київське №34» | 03191, м. Київ, вул. Композитора Лятошинського, 4а |
| Відділення «Київське №36» | 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 9-11 |
| Відділення «Київське №37» | 04070, м. Київ, вул. Петра Сагайдачного, 22/1 |
| Відділення «Київське №39» | 03110, м. Київ, вул. Солом'янська, 23 а |
| Відділення «Київське №40» | 01001, м. Київ, вул. Хрещатик, 8а |
| Відділення «Київське №44» | 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 14 |
| Відділення «Київське №48» | 03150, м. Київ, вул. Ділова, 3 |
| Відділення «Київське №51» | 03039, м. Київ, пр-т Голосіївський, 23 |
| Відділення «Київське №52» | 03170, м. Київ, вул. Тулузи, 3 б, кв. 221 |
| Відділення «Київське №54» | 01004, м. Київ, бул. Шевченка, 2 |
| Відділення «Київське №55» | 02002, м. Київ, вул. Р.Окіпної, 4 |
| Відділення «Київське №56» | 02140, м. Київ, вул. О.Мишуги, 3-в |

Емітент не має філій та представництв.

4) відомості про грошові зобов'язання емітента (кредитна історія емітента (крім банків)):

які існують на дату прийняття рішення про публічне розміщення облігацій:

Інформація про грошові зобов'язання не зазначається, оскільки Емітент є банком.

| | | |
|-----------|---|--|
| | <p>кредитні правочини та зміни до них (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); кредитор за кожним укладеним кредитним правочином; сума зобов'язання за кожним укладеним кредитним правочином; валюта зобов'язання; строк і порядок виконання кредитного правочину; відомості про остаточну суму зобов'язання за кредитним правочином; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином</p> | |
| | <p>які не були виконані: кредитні правочини та зміни до них (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); кредитор за кожним укладеним кредитним правочином; сума зобов'язання за кожним укладеним кредитним правочином; валюта зобов'язання; строк і порядок виконання кредитного правочину; дата виникнення прострочення зобов'язання за кредитним правочином, його розмір і стадія погашення; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином</p> | <p>Інформація про грошові зобов'язання не зазначається, оскільки Емітент є банком.</p> |
| <p>5)</p> | <p>можливі фактори ризику в діяльності емітента</p> | <p>В своїй діяльності Емітент виділяє наступні категорії ризиків:</p> <ul style="list-style-type: none"> - кредитний ризик; - ризик ліквідності; - ризик зміни процентної ставки; - ринковий ризик; - валютний ризик; - операційно-технологічний ризик; - ризик репутації; - юридичний ризик; - стратегічний ризик. <p>Ці категорії не є взаємовиключними; будь-який продукт або послуга може наражати Емітента на декілька ризиків.</p> <p>Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком (його підрозділом) або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Кредитний ризик є в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного</p> |

| | | |
|----|--|---|
| | | <p>разу, коли банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи умовних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом.</p> <p>Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.</p> <p>Ризик зміни процентної ставки - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін відсоткових ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Основними типами ризику зміни процентної ставки, на які зазвичай наражається банк, є:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) та переоцінки величини ставки (для інструментів із змінною процентною ставкою) банківських активів, зобов'язань та позабалансових позицій; - ризик зміни кривої дохідності, який виникає через зміни в нахилі та формі кривої дохідності; - базисний ризик, який виникає через відсутність достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами, всі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими; - ризик права вибору, який постає із наявності права відмови від виконання угоди (тобто реалізації права вибору), яке прямо чи опосередковано наявне в багатьох банківських активах, зобов'язаннях та позабалансових портфелях. <p>Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів (деривативів).</p> <p>Валютний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Валютний ризик можна поділити на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ризик трансакції; - ризик перерахунку з однієї валюти в іншу (трансляційний ризик); - економічний валютний ризик. <p>Операційно-технологічний ризик - це потенційний ризик для існування банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи. Операційний ризик - це ризик, який пов'язаний з порушенням банківських правил та/або систем контролю за обробленням, проведенням операцій, документацією, що виникає як унаслідок зовнішніх причин, так і через помилки працівників банку.</p> <p>Ризик репутації - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливе сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, акціонерами (учасниками) або органами нагляду. Це впливає на спроможність банку встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати існуючі відносини.</p> <p>Юридичний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання банком вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного їх тлумачення. Юридичний ризик може призвести до сплати штрафних санкцій та адміністративних стягнень, необхідності грошового відшкодування збитків, погіршення репутації, погіршення позицій банку на ринку, звуження можливостей для розвитку і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод.</p> <p>Стратегічний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес-середовищі, нестачу ресурсів. Ресурси, необхідні для реалізації бізнес-стратегій, можуть бути як матеріальними, так і нематеріальними. До них належать канали взаємодії і обміну інформацією, операційні системи, мережі надання послуг та продуктів і управлінський потенціал та можливості.</p> |
| 6) | перспективи діяльності емітента на поточний та наступні роки | <p>Емітент продовжить свій розвиток в якості універсального фінансового інституту, який пропонує повний спектр послуг в області корпоративного та роздрібного банківського бізнесу.</p> <p>Основними стратегічними напрямками розвитку Емітента є:</p> <ul style="list-style-type: none"> якісне і надійне обслуговування клієнтів всіх форм власності; активна участь у грошово-кредитному забезпеченні економіки; підтримання достатнього рівня ліквідності та збалансування активних і пасивних операцій за термінами, як основи для збільшення обсягів діяльності при повному забезпеченні надійності та стабільності Емітента; залучення та ефективне використання мобілізованих грошових коштів на фінансування потреб клієнтів Емітента, їх розрахункове і касове обслуговування, виконання валютних та інших банківських операцій; підвищення конкурентоспроможності Емітента шляхом збільшення обсягів робочих активів та довгострокових ресурсів, мінімізації ризиків, оптимізації системи кредитного менеджменту, розширення спектру банківських послуг та зміцнення матеріально-технічної бази Емітента; забезпечення високої якості кредитної діяльності завдяки ефективній системі ризик-менеджменту, нових розробок в сфері управління кредитною діяльністю задля подальшої кредитної підтримки реалізації перспективних проектів українських підприємств; розвиток і впровадження нових банківських послуг в сфері електронних технологій, перш за все платіжних карток, POS-терміналів, банкоматів, систем онлайн-платежів та інших; |

| | | |
|----|--|---|
| | | <p>удосконалення структури управління та організації менеджменту Емітента; одержання прибутку для власного розвитку і надання різноманітних послуг клієнтам та контрагентам.</p> <p>В даний час Емітент сконцентрований на поліпшенні якості активів, вирішенні проблем із неробочими активами, ефективному управлінні витратами, відновленні притоку клієнтських коштів, пошуку можливостей неорганічного зростання бізнесу та збільшення прибутковості, у тому числі за рахунок диверсифікації джерел доходу і зростання комісійних доходів. З цією метою Емітент планує розвиток якісного клієнтського обслуговування і розрахункового бізнесу з тим, щоб збільшити частку безризикових доходів, досягти максимальної ефективності, а також наростити обсяги продажів банківських продуктів з особливою увагою до якості позичальників із ретельним моніторингом стану поточної заборгованості. На додаток до цього, Емітент вважає, що за останні роки йому вдалося зміцнити позиції на ринку в тих регіонах і сегментах, де він представлений на поточний момент, тимчасом як багатьом конкурентам довелося зменшити обсяги операцій на території України або навіть вийти з банківського бізнесу.</p> <p>Стратегічними пріоритетами в поточних умовах є:</p> <ul style="list-style-type: none"> - продовження розвитку моделі універсального банку, з повним спектром банківських послуг корпоративним та роздрібним клієнтам; - підтримка позицій Емітента серед провідних українських банків шляхом подальшого нарощування і диверсифікації кредитного портфеля як в корпоративному, так і в роздрібному сегментах банківського ринку; - підвищення операційної ефективності; - сучасність і високотехнологічність банківських процесів. <p>У Корпоративному бізнесі Емітент планує продовжувати кредитування з фокусом на галузеву спеціалізацію. Пріоритетні галузі – агропромисловий комплекс і торгівля. З метою диверсифікації кредитного портфелю додаткова увага приділятиметься середнім та регіональним клієнтам.</p> <p>Емітент розвиває специфічні галузеві компетенції в бек-офісі та ризик-менеджменті. Емітент впроваджує автоматизацію та оптимізацію процесів обслуговування клієнтів і внутрішньобанківських процесів із супроводження клієнтських операцій. Крім того, Емітент пропонує корпоративним клієнтам тарифи в розрізі «ціна-якість», підтримку в обслуговуванні з боку співробітників Головного офісу та менеджерів зі зв'язків з клієнтами, що володіють специфічними галузевими знаннями.</p> <p>У Роздрібному бізнесі Емітент націлений на подальше збільшення своєї частки в сегменті заможних і VIP клієнтів, як за кредитними видачами, так і за розміщеннями депозитів. Емітент планує пропонувати широкий спектр роздрібних продуктів, використовуючи кредитні та дебетні картки як платформу для крос-продажів і підтримуючи високу якість клієнтського обслуговування, у тому числі за рахунок ефективного прийняття рішень та зручних методів погашення кредитів.</p> <p>Емітент прагне збільшити роль інтернет-банкінгу в своїх пропозиціях в сфері продажу і обслуговування окремих роздрібних продуктів. Емітент оптимізує свій Роздрібний бізнес, використовуючи високотехнологічні канали дистрибуції, у тому числі систему віддаленого обслуговування клієнтів «Мій Альфа-Банк», мульти-функціональні банкомати та мобільний банкінг. Важливими елементами в системі клієнтського обслуговування є колл-центр, а також ефективний процес скорингу, верифікації та прийняття кредитних рішень щодо роздрібних клієнтів.</p> <p>Емітент планує розробку нових кредитних продуктів і розвиток систем клієнтського обслуговування.</p> <p>У частині модернізації та реконструкції основних засобів Емітент планує розвивати інформаційно-технологічні платформи, сховища даних (DWH), інфраструктурні системи, а також планує продовжити інвестувати в розвиток дистанційних каналів, і ліцензування програмного забезпечення.</p> <p>Плани щодо можливої зміни основної діяльності у Емітента відсутні.</p> |
| 7) | <p>відомості про юридичних осіб, у яких емітент володіє більше ніж 10 відсотками статутного капіталу (активів), у тому числі про дочірні підприємства</p> | <p>Емітент не володіє юридичними особами, де частка володіння Емітента перевищує 10 відсотків статутного капіталу, у тому числі дочірніми підприємствами.</p> |
| 8) | <p>відомості про провадження у справі про банкрутство або застосування санації до емітента чи юридичної особи, у результаті реорганізації якої утворився емітент, протягом трьох років, що передували року здійснення розміщення облігацій</p> | <p>Протягом 2014-2016 років, проти Емітента справи про банкрутство не порушувались, заходи щодо санації не застосовувались.</p> |
| 9) | <p>фінансова звітність емітента облігацій за звітний період, що передував кварталу, у якому подаються документи для реєстрації випуску та проспекту емісії облігацій; звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період;</p> | |

звіт про зміни у власному капіталі за період;
звіт про рух грошових коштів за період;
примітки до фінансової звітності

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30 червня 2017 року**

| <i>У тисячах гривень</i> | Примітки | 30 червня 2017 року | 31 грудня 2016 року (здійснювався аудит) |
|---|----------|---------------------|---|
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 4 | 3 988 562 | 5 851 238 |
| Кошти обов'язкових резервів банку за вимогами Національного банку України | | 552 955 | 526 649 |
| Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | 5 | 2 214 691 | 2 868 171 |
| Кошти в інших банках | 6 | 160 698 | 138 142 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 7 | 26 591 792 | 25 629 498 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 8 | 400 | 400 |
| Інвестиційна нерухомість | 9 | 652 680 | 693 070 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | 62 | 62 |
| Відстрочений податковий актив | | 1 180 287 | 1 180 287 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 10 | 1 079 629 | 874 239 |
| Інші активи | 11 | 1 163 930 | 1 192 158 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу | 12 | 16 073 | - |
| Усього активів | | 37 601 759 | 38 953 914 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 13 | 1 149 068 | 1 671 132 |
| Кошти клієнтів | 14 | 31 216 579 | 31 495 398 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 15 | 63 072 | 63 518 |
| Інші залучені кошти | 16 | 90 749 | 519 536 |
| Інші зобов'язання | 17 | 453 096 | 533 066 |
| Субординований борг | 18 | 1 304 946 | 1 359 540 |
| Усього зобов'язань | | 34 277 510 | 35 642 190 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 19 | 12 179 756 | 7 515 616 |
| Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами | | 739 630 | 739 926 |
| Незарєєстровані внески в капітал | | - | 4 664 140 |
| Резервні та інші фонди банку | | 294 048 | 294 048 |
| Резерви переоцінки | 20 | 323 754 | 323 049 |
| Непокритий збиток | | (10 212 939) | (10 225 055) |
| Усього власного капіталу | | 3 324 249 | 3 311 724 |
| Усього пасивів | | 37 601 759 | 38 953 914 |

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2017 року

| <i>У тисячах гривень</i> | Примітки | За три місяці, що закінчилися 30 червня 2017 року | За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2017 року | За три місяці, що закінчилися 30 червня 2016 року | За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2016 року |
|--|----------|---|--|---|--|
| Процентні доходи | 21 | 1 308 219 | 2 665 055 | 1 275 889 | 2 609 377 |
| Процентні витрати | 21 | (660 990) | (1 363 999) | (943 739) | (2 028 623) |
| Чистий процентний дохід | | 647 229 | 1 301 056 | 332 150 | 580 754 |
| Чисте (збільшення) зменшення резерву під знецінення еквівалентів грошових коштів, кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 4,6,7 | (180 073) | (556 942) | 1 971 428 | 690 689 |
| Чисті процентні доходи за вирахуванням резерву під зменшення корисності процентних активів | | 467 156 | 744 114 | 2 303 578 | 1 271 443 |
| Комісійні доходи | 22 | 420 853 | 780 139 | 261 266 | 506 568 |
| Комісійні витрати | 22 | (64 236) | (126 256) | (39 975) | (74 919) |

| | | | | | |
|--|----|--------------|---------------|------------------|------------------|
| Результат від операцій з цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | | 12 319 | 56 290 | 3 601 | 10 619 |
| Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами | | (47 128) | (113 185) | 107 831 | 224 849 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | | (3) | 43 579 | 31 466 | 89 019 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | | (135 800) | (180 207) | (45 728) | (96 632) |
| Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою нижчою, ніж ринкова | | 16 037 | 16 037 | (247 488) | (247 488) |
| Чисте (збільшення) зменшення резерву під знецінення інших активів | 11 | 346 | (2 879) | (936) | 4 623 |
| Інші операційні доходи | 23 | 97 359 | 170 568 | 179 718 | 734 696 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 24 | (761 357) | (1 375 651) | (591 388) | (1 030 828) |
| Прибуток до оподаткування | | 5 546 | 12 549 | 1 961 945 | 1 391 950 |
| Витрати з податку на прибуток | 25 | (306) | (433) | (137 372) | (104 226) |
| Прибуток за період | | 5 240 | 12 116 | 1 824 573 | 1 287 724 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД | | | | | |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД, ЩО БУДЕ РЕКЛАСИФІКОВАНИЙ В ПРИБУТОК/(ЗБИТОК): | | | | | |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | 20 | (32) | 705 | (18) | 1 610 |
| Всього інший сукупний дохід після оподаткування за період | | (32) | 705 | (18) | 1 610 |
| Усього сукупного доходу за період | | 5 208 | 12 821 | 1 824 555 | 1 289 334 |
| Прибуток на акцію (гривень) | 26 | - | - | 0,03 | 0,02 |

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) на 30 червня 2017 року

| <i>У тисячах гривень</i> | Статутний капітал | Незарєєстровані внески в капітал (примітка 19) | Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами (примітка 19) | Резервні та інші фонди банку | Резерви переоцінки (примітка 20) | Непокритий збиток | Усього власного капіталу |
|---|-------------------|--|--|------------------------------|----------------------------------|---------------------|--------------------------|
| Залишок на 31 грудня 2015 року | 4 639 121 | 3 135 237 | 366 604 | 294 048 | 318 975 | (6 130 282) | 2 623 703 |
| Усього сукупного доходу | - | - | - | - | 1 610 | 1 287 724 | 1 289 334 |
| Реєстрація статутного капіталу | 2 761 499 | (3 135 237) | 373 738 | - | - | - | - |
| Витрати на реєстрацію статутного капіталу | - | - | (191) | - | - | - | (191) |
| Залишок на 30 червня 2016 року | 7 400 620 | - | 740 151 | 294 048 | 320 585 | (4 842 558) | 3 912 846 |
| Усього сукупного доходу | - | - | - | - | 2 464 | (5 382 497) | (5 380 033) |
| Реєстрація статутного капіталу | 114 996 | - | - | - | - | - | 114 996 |
| Витрати на реєстрацію статутного капіталу | - | - | (225) | - | - | - | (225) |
| Незарєєстровані внески в капітал | - | 4 664 140 | - | - | - | - | 4 664 140 |
| Залишок на 31 грудня 2016 року | 7 515 616 | 4 664 140 | 739 926 | 294 048 | 323 049 | (10 225 055) | 3 311 724 |
| Усього сукупного доходу | - | - | - | - | 705 | 12 116 | 12 821 |
| Реєстрація статутного капіталу | 4 664 140 | (4 664 140) | - | - | - | - | - |
| Витрати на реєстрацію статутного капіталу | - | - | (296) | - | - | - | (296) |
| Залишок на 30 червня 2017 року | 12 179 756 | - | 739 630 | 294 048 | 323 754 | (10 212 939) | 3 324 249 |

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом на 30 червня 2017 року

| <i>У тисячах гривень</i> | Примітки | За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2017 року | За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2016 року |
|---|----------|--|--|
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Процентні доходи, що отримані | | 2 558 404 | 2 478 047 |
| Процентні витрати, що сплачені | | (1 337 889) | (1 932 391) |
| Комісійні доходи, що отримані | | 750 002 | 513 009 |
| Комісійні витрати, що сплачені | | (126 406) | (75 149) |
| Реалізований результат операцій з цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | | 44 007 | 14 930 |
| Реалізований результат операцій з фінансовими похідними інструментами | | (96 626) | 201 717 |
| Результат операцій з іноземною валютою | | 43 579 | 89 019 |
| Інші отримані операційні доходи | | 195 401 | 236 528 |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені | | (691 628) | (463 871) |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | | (605 016) | (537 974) |
| Податок на прибуток, сплачений | | (433) | (183) |
| Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | 733 395 | 523 682 |
| ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ | | | |
| Кошти обов'язкових резервів банку за вимогами Національного банку України | | (26 306) | 33 626 |
| Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | | 553 539 | (1 963 545) |
| Кошти в інших банках | | (16 482) | 1 495 814 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | | (1 919 359) | 164 056 |
| Інші активи | | 48 396 | (413 933) |
| Кошти, отримані від Національного банку України | | 99 880 | - |
| Кошти банків | | (618 222) | (852 818) |
| Кошти клієнтів | | 142 479 | 844 414 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | | - | 368 |
| Інші залучені кошти | | (414 523) | (3 451 411) |
| Інші зобов'язання | | (71 027) | 7 100 |
| Грошові кошти, що отримані від операційної діяльності | | (1 488 230) | (3 612 647) |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Придбання інвестиційної нерухомості | | (394) | (282 863) |
| Продаж інвестиційної нерухомості | | 19 144 | 505 |
| Чисті зміни в основних засобах та нематеріальних активах | | (304 319) | (173 134) |
| Придбання довгострокових активів призначених для продажу | | (36 271) | - |
| Грошові кошти, що використані в інвестиційній діяльності | | (321 840) | (455 492) |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Витрати на реєстрацію випуску власних акцій | | (296) | (191) |
| Грошові кошти, що (використані)/ отримані від фінансової діяльності | | (296) | (191) |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти | | (54 735) | 346 252 |
| Чисті зміни грошових коштів | | (1 865 101) | (3 722 078) |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 4 | 5 852 368 | 9 632 798 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 4 | 3 987 267 | 5 910 720 |

Примітка 1 Інформація про банк

Публічне акціонерне товариство «АЛЬФА-БАНК» (надалі – Банк) зареєстроване Національним банком України 24 березня 1993 року за № 158. Банк є резидентом України. Головна установа Банку знаходиться за адресою: Україна, 01001, м. Київ, вул. Десятинна, 4/6.

Банк створено у формі публічного акціонерного товариства, акціонери відповідають за зобов'язаннями товариства тільки в межах належних їм акцій. Істотною участю в Банку на кінець звітної періоду володіє компанія АВН Ukraine Limited (Темістоклі Дерві, 5, Еленіон Білдінг, 2-й поверх, п/с 1066, Нікосія, Кіпр) – пряма участь в розмірі 100% статутного капіталу Банку, яка є єдиним акціонером та материнською компанією Банку. Опосередкованою істотною участю в Банку (через компанію АВН Ukraine Limited) володіє компанія АВН Holdings S.A. (Люксембург) в розмірі 100 % статутного капіталу Банку.

Керівництво Банку не володіє акціями. Кінцевими власниками Банку є сім осіб: п. Михайло Фрідман, п. Герман Хан, п. Олексій Кузьмічов, п. Пьотр Авен, п. Андрій Косоков, UniCredit S.p.A та неприбуткова організація The Mark Foundation for Cancer Research (яка володіє часткою прав, яка до 2015 року належала п. Алексу Кнастеру). Кожна з фізичних осіб не має окремого контрольного голосу та/або не володіє 50% або більше прав в ABN Holdings S.A.

Стратегічною метою Банку є розвиток великого універсального банку, який працює у всіх сегментах ринку. Основна діяльність Банку включає надання банківських послуг юридичним та фізичним особам на території всієї України. Ці послуги включають залучення грошових коштів, депозитів, надання кредитів, авансів, інвестування в цінні папери, здійснення грошових переказів по Україні та за її межі, а також валютно-обмінні операції.

Діяльність Банку регулюється Банківською ліцензією на право надання банківських послуг №61 від 05 жовтня 2011 року та Генеральною ліцензією №61 від 05 жовтня 2011 року на право здійснення валютних операцій. Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 02 вересня 1999 року.

До системи Банку на 30 червня 2017 року входять Головний офіс та 189 відділень, які надають послуги у різних областях України та забезпечують його діяльність (на кінець 2016 року - Головний офіс та 103 відділення). На 30 червня 2017 року загальна чисельність співробітників Банку складала 6 028 особи, а на 31 грудня 2016 року – 4 884 особи.

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

Протягом 1 півріччя 2017 року системні ризики українського фінансового сектору залишалися незмінними. Макроекономічне середовище ззовні та всередині країни було сприятливим у 1 півріччі 2017 року для фінансового сектору, як і протягом 2016 року. Ключовими середньостроковими ризиками залишаються можливість ескалації російської агресії на сході України, низький темп структурних реформ, повільні темпи зростання економік торговельних партнерів та затримки у співпраці з міжнародними фінансовими організаціями, у першу чергу з МВФ.

Незважаючи на зниження інтенсивності військової агресії Росії на сході України, ризики подальшої ескалації конфлікту не знижуються. Тиск із боку Росії вимагає від України відпливу значних державних ресурсів для його стримування та є постійним джерелом ризиків для країни та української економіки. Фондування банківського сектору у 2 кварталі 2017 року та в 2016 році було стабільним завдяки поверненню депозитів населення та припливу коштів бізнесу, підприємства збільшували залишки на рахунках завдяки поживленню економічної активності та зростанню прибутків.

Ризик прибутковості станом на 30 червня 2017 року залишається помірним в результаті визнання банками витрат на відрахування у резерви за активними операціями.

Ризик достатності капіталу протягом 2016 року та у 2 кварталі 2017 року залишався високим через суттєві втрати банків від погіршення якості активів. Валютний ризик залишався незмінно помірним, оскільки значний вплив має коливання курсу гривні до іноземних валют.

Також на діяльність банківської системи має вплив підготовчий етап заходів із запровадження МСФЗ 9, що передбачає зміну вимог до оцінки ризиків та формування резервів, класифікації фінансових інструментів на підставі бізнес-моделей, зміни у бухгалтерському обліку та Плані рахунків банків України.

Примітка 3 Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»). Банк веде бухгалтерський облік відповідно МСФЗ. Ця фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів без застосування трансформаційних проведень.

Функціональною валютою цієї звітності є гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі курси іноземної валюти:

| | 30 червня 2017 року | 31 грудня 2016 року |
|----------------------|---------------------|---------------------|
| Гривня / 1 долар США | 26.098994 | 27.190858 |
| Гривня / 1 євро | 29.786782 | 28.422604 |

Примітка 4 Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Готівкові кошти та їх еквіваленти

| <i>У тисячах гривень</i> | 30 червня 2017 року | 31 грудня 2016 року |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Готівкові кошти | 627 985 | 639 326 |
| Кошти в Національному банку України | 1 280 156 | 952 777 |
| Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у тому числі: | 1 733 444 | 2 504 507 |
| України | 132 142 | 71 038 |
| Інших країн | 1 601 302 | 2 433 469 |
| Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України | 902 850 | 2 284 980 |
| Зменшення на суму обов'язкових резервів за вимогами Національного банку | (552 955) | (526 649) |

| | | |
|--|------------------|------------------|
| України | | |
| Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів | (2 918) | (3 703) |
| Усього грошових коштів та їх еквіваленти | 3 988 562 | 5 851 238 |

Станом на 30 червня 2017 року депозитні сертифікати НБУ справедливою вартістю 100 357 тисяч гривень були надані в заставу як забезпечення кредиту овернайт, отриманого від Національного банку України (примітки 13, 29).

Далі наведені грошові кошти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів

| <i>У тисячах гривень</i> | 30 червня 2017 року | 30 червня 2016 року |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 3 988 562 | 5 911 413 |
| Зменшення на суму нарахованих доходів | (4 343) | (758) |
| Збільшення на суму резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів | 2 918 | - |
| Збільшення на суму переоцінки депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України | 130 | 65 |
| Усього грошових коштів та їх еквівалентів для формування Звіту про рух грошових коштів | 3 987 267 | 5 910 720 |

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів на 30 червня 2017 року

| <i>У тисячах гривень</i> | Кореспондентські рахунки | Депозити овернайт у банках | Усього |
|---|-------------------------------------|---|----------------|
| Залишок на 01 січня 2017 року | (3 703) | - | (3 703) |
| (Збільшення) зменшення резерву протягом періоду | 754 | (2) | 752 |
| Курсові різниці | 31 | 2 | 33 |
| Залишок на 30 червня 2017 року | (2 918) | - | (2 918) |

Примітка 5 Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки

| <i>У тисячах гривень</i> | 30 червня 2017 року | 31 грудня 2016 року |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Державні облигації номіновані в гривнях | 397 375 | 1 439 805 |
| Державні облигації номіновані в доларах США | 1 817 316 | 1 428 366 |
| Усього боргових цінних паперів | 2 214 691 | 2 868 171 |

Станом на 30 червня 2017 року ОВДП справедливою вартістю 49 923 тисяч гривень були надані в заставу як забезпечення за коштами, отриманими від юридичної особи за операціями репо (примітки 14, 29).

Всі цінні папери станом на 30 червня 2017 року і 31 грудня 2016 року були непрострочені і незнецінені.

Примітка 6 Кошти в інших банках

Таблиця 6.1. Кошти в інших банках

| <i>У тисячах гривень</i> | 30 червня 2017 року | 31 грудня 2016 року |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Договори зворотного репо | 149 700 | 128 667 |
| Короткострокові кредити в інших банках | 24 767 | 23 244 |
| Резерв під знецінення коштів в інших банках | (13 769) | (13 769) |
| Усього коштів у банках | 160 698 | 138 142 |

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 30 червня 2017 року становить 79 936 тисяч гривень, на 31 грудня 2016 року становить 91 510 тисяч гривень.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках на 30 червня 2017 року

| <i>У тисячах гривень</i> | Кредити | Усього |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Залишок на 01 січня 2017 року | (13 769) | (13 769) |
| Зміни резерву протягом періоду | - | - |
| Залишок на 30 червня 2017 року | (13 769) | (13 769) |

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках на 30 червня 2016 року

| <i>У тисячах гривень</i> | Кредити | Усього |
|--------------------------|----------------|---------------|
|--------------------------|----------------|---------------|

| | | |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Залишок на 01 січня 2016 року | (11 096) | (11 096) |
| Зміни резерву протягом періоду | (2 673) | (2 673) |
| Залишок на 30 червня 2016 року | (13 769) | (13 769) |

Примітка 7 Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

| <i>У тисячах гривень</i> | 30 червня 2017 року | 31 грудня 2016 року |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Кредити, що надані юридичним особам | 26 213 773 | 27 743 843 |
| Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 5 722 560 | 4 524 782 |
| Іпотечні кредити фізичних осіб | 1 639 358 | 1 824 941 |
| Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям | 369 457 | 400 099 |
| Кредити, що надані за операціями «репо» | - | 15 505 |
| Інші кредити, що надані фізичним особам | 380 305 | 545 479 |
| Резерв під знецінення кредитів | (7 733 661) | (9 425 151) |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів | 26 591 792 | 25 629 498 |

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 30 червня 2017 року становить 2 501 689 тисяч гривень, станом на 31 грудня 2016 року становить 2 521 522 тисячі гривень.

Станом на 30 червня 2017 року по отриманим міжбанківським кредитам в заставу було надано кредитні кошти, які надано клієнтам Банку - юридичним особам в сумі 905 957 тисяч гривень, станом на 31 грудня 2016 року – 271 242 тисячі гривень (примітки 13, 29).

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 30 червня 2017 року

| <i>У тисячах гривень</i> | Кредити, що надані юридичним особам | Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити, що надані фізичним особам | Усього |
|--|--|---|---------------------------------------|--|--|--------------------|
| Залишок на 01 січня 2017 року | (7 370 012) | (323 638) | (1 063 789) | (236 496) | (431 216) | (9 425 151) |
| (Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду | (454 299) | (1 513) | (21 924) | (116 784) | 8 318 | (586 202) |
| Списання безнадійної заборгованості | 876 187 | - | - | 344 | - | 876 531 |
| Використання резерву в зв'язку з продажем кредитів | 912 894 | 15 352 | 98 874 | 3 960 | 102 541 | 1 133 621 |
| Курсові різниці | 202 768 | 11 548 | 41 165 | 1 165 | 10 894 | 267 540 |
| Залишок на 30 червня 2017 року | (5 832 462) | (298 251) | (945 674) | (347 811) | (309 463) | (7 733 661) |

Станом на 30 червня 2017 року було погашено раніше списану за рахунок резервів у минулих роках безнадійну заборгованість у сумі 28 508 тисяч гривень.

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 30 червня 2016 року

| <i>У тисячах гривень</i> | Кредити, що надані юридичним особам | Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити, що надані фізичним особам | Усього |
|--|--|---|---------------------------------------|--|--|--------------------|
| Залишок на 01 січня 2016 року | (6 611 809) | (288 910) | (990 225) | (1 291 907) | (431 038) | (9 613 889) |
| (Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду | 862 246 | (13 201) | (2 680) | (165 313) | (30 738) | 650 314 |
| Списання безнадійної заборгованості | - | - | 798 | 667 | - | 1 465 |
| Використання резерву в зв'язку з продажем кредитів | 461 210 | 9 735 | 6 780 | 664 017 | 195 | 1 141 937 |
| Курсові різниці | (167 734) | (8 833) | (34 965) | (325) | (6 651) | (218 508) |
| Залишок на 30 червня 2016 року | (5 456 087) | (301 209) | (1 020 292) | (792 861) | (468 232) | (8 038 681) |

Станом на 30 червня 2016 року було погашено раніше списану за рахунок резервів у минулих роках безнадійну заборгованість у сумі 43 048 тисяч гривень.

Таблиця 7.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

| У тисячах гривень Вид економічної діяльності | 30 червня 2017 року | | 31 грудня 2016 року | |
|---|---------------------|------------|---------------------|------------|
| | сума | % | сума | % |
| Фізичні особи | 8 111 680 | 23.6 | 7 295 301 | 20.8 |
| Електроенергетика | 4 603 505 | 13.4 | 4 824 605 | 13.8 |
| Будівництво та нерухомість | 4 178 872 | 12.2 | 5 213 882 | 14.9 |
| Сільське господарство | 3 394 583 | 9.9 | 3 049 998 | 8.7 |
| Чорна металургія | 3 190 250 | 9.3 | 2 843 559 | 8.1 |
| Машинобудування | 3 070 291 | 8.9 | 3 060 231 | 8.7 |
| Роздрібна торгівля продуктами харчування | 2 129 108 | 6.2 | 2 376 054 | 6.8 |
| Хімія, нафтохімія | 1 701 920 | 5.0 | 1 790 318 | 5.1 |
| Фінансові послуги | 1 525 863 | 4.4 | 1 514 173 | 4.3 |
| Телекомунікація та зв'язок | 558 825 | 1.6 | 303 466 | 0.9 |
| Нафтогазова промисловість | 240 480 | 0.7 | 458 514 | 1.3 |
| Залізничний транспорт | 156 148 | 0.5 | 226 358 | 0.7 |
| Автомобільна промисловість | 93 307 | 0.3 | 677 123 | 1.9 |
| Засоби масової інформації, поліграфія, розваги | 20 132 | 0.1 | 49 788 | 0.1 |
| Інші | 1 350 489 | 3.9 | 1 371 279 | 3.9 |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів | 34 325 453 | 100 | 35 054 649 | 100 |

Примітка 8 Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 8.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

| У тисячах гривень | 30 червня 2017 року | 31 грудня 2016 року |
|---|------------------------|------------------------|
| Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком за собівартістю | 400 | 400 |
| Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів | 400 | 400 |

Станом на 30 червня 2017 року і 31 грудня 2016 року всі боргові цінні папери були незнецінені і непрострочені.

Таблиця 8.2 Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

| Найменування компанії У тисячах гривень | Вид діяльності | Країна реєстрації | 30 червня 2017 року | 31 грудня 2016 року |
|--|---|----------------------|------------------------|------------------------|
| ПАТ «Національний депозитарій України» | Управління фінансовими ринками, біржові операції з фондовими цінностями, оброблення даних | Україна | 10 | 10 |
| ПАТ «Розрахунковий центр» | Управління фінансовими ринками, біржові операції з фондовими цінностями, оброблення даних | Україна | 330 | 330 |
| ФБ «ПФТС» | Біржові операції з фондовими цінностями | Україна | 60 | 60 |
| Усього | | | 400 | 400 |

Примітка 9 Інвестиційна нерухомість

| У тисячах гривень | 30 червня 2017 року | 31 грудня 2016 року |
|---|------------------------|------------------------|
| Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду | 693 070 | 493 933 |
| Придбання інвестиційної нерухомості | 142 | 261 877 |
| сплачені кошти | 22 | 257 469 |
| витрати на операцію | 120 | 4 408 |
| Надходження внаслідок звернення стягнення на предмет застави | 11 520 | 31 095 |
| кошти направлені на погашення заборгованості за кредитами | 11 520 | 31 012 |
| витрати на операцію | - | 83 |
| Капітальні інвестиції на реконструкцію | 252 | - |
| Продаж інвестиційної нерухомості | (19 144) | (6 930) |
| Результат від продажу інвестиційної нерухомості | (4 564) | - |
| Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу | (28 596) | - |
| Доходи від переоцінки до справедливої вартості | - | 19 743 |
| Витрати від переоцінки до справедливої вартості | - | (4 680) |
| Уцінка інвестиційної нерухомості в АР Крим, Донецькій та Луганській областях, за якою втрачено контроль | - | (61 948) |

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Інші зміни | - | (40 020) |
| Справедлива вартість інвестиційної нерухомості | 652 680 | 693 070 |

Станом на 30 червня 2016 року до складу «Інших операційних доходів» включено доходи від продажу інвестиційної нерухомості на загальну суму 242 тисячі гривень (примітка 23).

Станом на 30 червня 2017 року Банком, як майновим поручителем, передано у заставу інвестиційну нерухомість, балансова вартість якої складає 475 709 тисяч гривень (примітка 29).

Договори щодо передачі інвестиційної нерухомості у невідмовну операційну оренду Банком у 2016 році та у 2 півріччі 2017 року не укладались.

Примітка 10 Основні засоби та нематеріальні активи

| <i>У тисячах гривень</i> | Земельні ділянки | Будівлі, споруди | Машини та обладнання | Інші основні засоби | Незавершені капітальні вкладення | Нематеріальні активи | Усього |
|--|-------------------------|-------------------------|-----------------------------|----------------------------|---|-----------------------------|------------------|
| Балансова вартість на 31 грудня 2015 року: | 74 750 | 311 736 | 157 536 | 26 254 | 7 794 | 77 565 | 655 635 |
| первісна/переоцінена вартість | 74 750 | 426 518 | 388 978 | 196 242 | 7 794 | 177 901 | 1 272 183 |
| знос | - | (114 782) | (231 442) | (169 988) | - | (100 336) | (616 548) |
| Надходження | - | 7 | 75 522 | 546 | 161 801 | 37 743 | 275 619 |
| Капітальні інвестиції | - | 93 | 47 149 | 345 | - | 11 430 | 59 017 |
| Вибуття | - | - | (11) | (25) | (161 216) | - | (161 252) |
| Амортизаційні відрахування | - | (5 129) | (26 109) | (6 977) | - | (19 283) | (57 498) |
| Балансова вартість на 30 червня 2016 року: | 74 750 | 306 707 | 254 087 | 20 143 | 8 379 | 107 455 | 771 521 |
| первісна/переоцінена вартість | 74 750 | 426 618 | 508 199 | 192 420 | 8 379 | 227 013 | 1 437 379 |
| знос | - | (119 911) | (254 112) | (172 277) | - | (119 558) | (665 858) |
| Балансова вартість на 31 грудня 2016 року: | 79 832 | 301 832 | 306 513 | 34 055 | 11 373 | 140 634 | 874 239 |
| первісна/переоцінена вартість | 79 832 | 426 420 | 585 469 | 210 206 | 11 373 | 291 832 | 1 605 132 |
| знос | - | (124 588) | (278 956) | (176 151) | - | (151 198) | (730 893) |
| Надходження | - | - | 107 996 | 13 067 | 292 967 | 39 232 | 453 262 |
| Капітальні інвестиції | - | 74 | 68 879 | 1 192 | - | 28 320 | 98 465 |
| Вибуття | - | - | (2) | (1) | (256 506) | - | (256 509) |
| Амортизаційні відрахування | - | (4 568) | (38 476) | (11 564) | - | (35 220) | (89 828) |
| Балансова вартість на 30 червня 2017 року : | 79 832 | 297 338 | 444 910 | 36 749 | 47 834 | 172 966 | 1 079 629 |
| первісна/переоцінена вартість | 79 832 | 425 297 | 749 753 | 217 721 | 47 834 | 359 384 | 1 879 821 |
| знос | - | (127 959) | (304 843) | (180 972) | - | (186 418) | (800 192) |

Основні засоби і нематеріальні активи, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у Банку відсутні. Станом на 30 червня 2017 року та 31 грудня 2016 року Банком не проводилися операції по передаванню власних основних засобів та нематеріальних активів у заставу, а також відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються і знаходяться на реконструкції.

Примітка 11 Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

| <i>У тисячах гривень</i> | 30 червня 2017 року | 31 грудня 2016 року |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Інші фінансові активи | | |
| Грошове покриття, розміщене в інших банках | 983 368 | 1 049 877 |
| Нараховані доходи за банківськими операціями | 38 649 | 45 496 |
| Дебіторська заборгованість за банківськими операціями, в тому числі: | 10 998 | 13 907 |
| з клієнтами | 7 131 | 10 602 |
| з банками | 3 867 | 3 305 |
| Похідні фінансові активи | 2 404 | 1 192 |
| Інші фінансові активи | 555 | - |
| Резерв під знецінення інших фінансових активів | (9 316) | (7 856) |
| Усього інших фінансових активів за мінусом резервів | 1 026 658 | 1 102 616 |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Інші нефінансові активи | | |
| Витрати майбутніх періодів та розрахунки за податками і зборами | 89 919 | 75 221 |
| Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги | 32 788 | 14 692 |
| Дебіторська заборгованість за операціями з банками | 16 563 | 262 |
| Запаси матеріальних цінностей | 377 | 377 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 78 | 35 |
| Резерв під знецінення інших нефінансових активів | (2 453) | (1 045) |
| Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів | 137 272 | 89 542 |
| Усього резервів під знецінення інших активів | (11 769) | (8 901) |
| Усього інших активів за мінусом резервів | 1 163 930 | 1 192 158 |

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 30 червня 2017 року складає 543 468 тисяч гривень, а на 31 грудня 2016 року - 473 868 тисяч гривень.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 30 червня 2017 року

| <i>У тисячах гривень</i> | Грошове покриття, розміщене в інших банках | Дебіторська заборгованість за банківськими операціями | Нараховані доходи за банківськими операціями | Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги | Усього |
|---------------------------------------|--|---|--|---|-----------------|
| Залишок на 01 січня 2017 року | (321) | (1 442) | (6 093) | (1 045) | (8 901) |
| Зміни резерву протягом періоду | 312 | 783 | (2 569) | (1 408) | (2 882) |
| Курсові різниці | 2 | - | 12 | - | 14 |
| Залишок на 30 червня 2017 року | (7) | (659) | (8 650) | (2 453) | (11 769) |

Станом на 30 червня 2017 року було погашено раніше списану за рахунок резервів у минулих роках безнадійну заборгованість у сумі 3 тисячі гривень.

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 30 червня 2016 року

| <i>У тисячах гривень</i> | Дебіторська заборгованість за банківськими операціями | Нараховані доходи за банківськими операціями | Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги | Усього |
|---------------------------------------|---|--|---|----------------|
| Залишок на 01 січня 2016 року | (683) | (11 964) | (1 158) | (13 805) |
| Зміни резерву протягом періоду | (378) | 5 958 | (959) | 4 621 |
| Курсові різниці | - | (4) | - | (4) |
| Залишок на 30 червня 2016 року | (1 061) | (6 010) | (2 117) | (9 188) |

Станом на 30 червня 2016 року було погашено раніше списану за рахунок резервів у минулих роках безнадійну заборгованість у сумі 2 тисячі гривень.

Примітка 12 Необоротні активи, утримувані для продажу

| <i>У тисячах гривень</i> | 30 червня 2017 року | 31 грудня 2016 року |
|--|---------------------|---------------------|
| Справедлива вартість необоротних активів на початок періоду | - | - |
| Придбання для передачі в фінансовий лізинг, в тому числі: | 36 271 | - |
| сплачені кошти | 36 171 | - |
| витрати на операцію | 100 | - |
| Переведення з інвестиційної нерухомості | 28 596 | - |
| Надання у фінансовий лізинг | (36 271) | - |
| Зменшення корисності при зниженні справедливої вартості | (12 523) | - |
| Справедлива вартість необоротних активів, утримуваних для продажу | 16 073 | - |

Примітка 13 Кошти банків

| <i>У тисячах гривень</i> | 30 червня 2017 року | 31 грудня 2016 року |
|--------------------------|---------------------|---------------------|
| Кореспондентські рахунки | 33 493 | 10 767 |
| Депозити інших банків: | 30 823 | 158 439 |
| короткострокові | 30 823 | 120 916 |
| довгострокові | - | 37 523 |
| Кредити, що отримані: | 1 084 752 | 1 501 926 |
| довгострокові кредити | 514 835 | 724 496 |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| короткострокові кредити | 469 997 | 777 430 |
| короткострокові кредити рефінансування, що отримані від Національного банку України | 99 920 | - |
| Усього коштів інших банків | 1 149 068 | 1 671 132 |

Станом на 30 червня 2017 року за отриманими довгостроковими кредитами у сумі 323 628 тисяч гривень у заставу було надано кредитні кошти у сумі 905 957 тисяч гривень, які надано клієнтам банку - юридичним особам (примітка 7, 29). Станом на 30 червня 2017 року за отриманим кредитом овернайт від Національного банку України у сумі 99 880 тисяч гривень у заставу було надано депозитні сертифікати НБУ справедливою вартістю 100 357 тисяч гривень (примітки 4, 29).

Примітка 14 Кошти клієнтів

| <i>У тисячах гривень</i> | 30 червня 2017 року | 31 грудня 2016 року |
|-------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Державні та громадські організації: | 1 | - |
| кошти на вимогу та поточні рахунки | 1 | - |
| Суб'єкти господарювання: | 13 571 863 | 13 661 221 |
| кошти на вимогу та поточні рахунки | 7 262 932 | 7 590 685 |
| строкові кошти | 6 116 722 | 5 747 356 |
| кошти за недіючими рахунками | 85 | 85 |
| інші кошти клієнтів | 192 124 | 323 095 |
| Фізичні особи: | 17 644 715 | 17 834 177 |
| строкові кошти | 12 563 921 | 13 060 769 |
| кошти на вимогу та поточні рахунки | 3 156 361 | 2 429 930 |
| депозитні сертифікати строкові | 1 841 665 | 2 289 294 |
| депозитні сертифікати на вимогу | 80 120 | 52 998 |
| кошти за недіючими рахунками | 147 | 148 |
| інші кошти клієнтів | 2 501 | 1 038 |
| Усього коштів клієнтів | 31 216 579 | 31 495 398 |

Станом на 30 червня 2017 року за коштами, отриманими від суб'єкта господарювання за операціями репо у сумі 49 998 тисяч гривень у заставу було надано ОВДП справедливою вартістю 49 923 тисячі гривень (примітки 5, 29).

Далі наведена інформація про гарантійні депозити, отримані Банком в якості покриття кредитного ризику:

| <i>У тисячах гривень</i> | 30 червня 2017 року | 31 грудня 2016 року |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| Гарантії | 35 306 | 31 392 |
| Кредити юридичним особам | 952 659 | 1 448 140 |
| Акредитиви | 1 153 807 | 1 159 987 |
| Кредити фізичним особам | 9 | 1 509 |
| Овердрафти, кредити на платіжні картки | 1 200 | 1 550 |
| Усього | 2 142 981 | 2 642 578 |

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

| <i>У тисячах гривень</i> | 30 червня 2017 року | | 31 грудня 2016 року | |
|--|----------------------------|------------|----------------------------|------------|
| | сума | % | сума | % |
| Фізичні особи – резиденти | 16 939 472 | 54.3 | 17 107 133 | 54.3 |
| Переробна промисловість | 2 655 277 | 8.5 | 3 264 899 | 10.4 |
| Діяльність транспорту та зв'язку | 2 453 166 | 7.9 | 1 577 405 | 5.0 |
| Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 2 171 053 | 6.9 | 1 797 307 | 5.7 |
| Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 1 623 241 | 5.2 | 2 007 332 | 6.4 |
| Фінансова діяльність | 1 451 410 | 4.6 | 1 555 476 | 4.9 |
| Юридичні особи – нерезиденти | 868 210 | 2.8 | 1 272 318 | 4.0 |
| Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води | 761 414 | 2.4 | 932 824 | 3.0 |
| Фізичні особи – нерезиденти | 705 243 | 2.3 | 727 044 | 2.3 |
| Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 461 036 | 1.5 | 535 551 | 1.7 |
| Інші | 1 127 057 | 3.6 | 718 109 | 2.3 |
| | 31 216 579 | 100 | 31 495 398 | 100 |

Примітка 15 Боргові цінні папери, емітовані банком

| <i>У тисячах гривень</i> | 30 червня | 31 грудня |
|--------------------------|------------------|------------------|
|--------------------------|------------------|------------------|

| | 2017 року | 2016 року |
|---|---------------|---------------|
| Облігації, випущені на внутрішньому ринку | 63 072 | 63 518 |
| Усього | 63 072 | 63 518 |

Інформація про облігації серії «К» та серії «М», що знаходились в обігу у 2016-2017 роки наведена нижче:

| У тисячах гривень | 30 червня 2017 року | | 31 грудня 2016 року | |
|-------------------|---|-----------------------------------|---|-----------------------------------|
| | Номінальна вартість облігацій, що знаходяться в обігу | Купонна ставка (відсотків річних) | Номінальна вартість облігацій, що знаходяться в обігу | Купонна ставка (відсотків річних) |
| Серія «К» | 57 465 | 20 | 57 465 | 20 |
| Усього | 57 465 | | 57 465 | |

Облігації серії «К» та «М» не мають додаткового забезпечення, обмін на власні акції емітента не передбачено. Строк погашення облігацій серії «К» - 02 липня 2018 року, за випуском облігації було передбачено дострокове погашення та перегляд відсоткової ставки – раз на рік. Строк погашення облігацій серії «М» - 22 жовтня 2017 року, за випуском облігації було передбачено дострокове погашення 24 жовтня 2016 року, а також перегляд відсоткової ставки – раз на рік. Умови випуски передбачають сплату додаткового доходу.

Примітка 16 Інші залучені кошти

Таблиця 16.1. Інші залучені кошти

| У тисячах гривень | 30 червня 2017 року | 31 грудня 2016 року |
|--|---------------------|---------------------|
| Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій | 90 749 | 519 536 |
| Усього | 90 749 | 519 536 |

Таблиця 16.2. Інформація про кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій

| У тисячах гривень | Середньозважена ставка, (%) | 30 червня 2017 року | Середньозважена ставка, (%) | 31 грудня 2016 року |
|---|-----------------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------|
| Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій | | | | |
| долар США | - | - | 5.00 | 327 372 |
| євро | - | - | 1.90 | 99 498 |
| російський рубль | 11.73 | 90 749 | 11.71 | 92 666 |
| Усього | | 90 749 | | 519 536 |

Примітка 17 Інші зобов'язання

| У тисячах гривень | 30 червня 2017 року | 31 грудня 2016 року |
|--|---------------------|---------------------|
| Інші фінансові зобов'язання | | |
| Кредиторська заборгованість за банківськими операціями | 132 101 | 200 980 |
| Зобов'язання за форвардними контрактами | 29 051 | 11 281 |
| Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими зобов'язаннями | 27 505 | 45 310 |
| Зобов'язання банку за випущеними електронними грошима | 22 956 | 23 481 |
| Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | 1 862 | - |
| Кредиторська заборгованість за цінними паперами | - | 20 |
| Усього інших фінансових зобов'язань | 213 475 | 281 072 |
| Інші нефінансові зобов'язання | | |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 157 887 | 174 179 |
| Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток | 74 288 | 70 000 |
| Кредиторська заборгованість з придбання активів та з оплати за послуги | 4 185 | 5 123 |
| Доходи майбутніх періодів | 3 261 | 2 692 |
| Усього інших нефінансових зобов'язань | 239 621 | 251 994 |
| Усього інших зобов'язань | 453 096 | 533 066 |

Примітка 18 Субординований борг

Нижче наведена інформація про субординований борг на 30 червня 2017 року

| Назва інвестора юридичної особи | Дата укладення угоди | Дата закінчення дії угоди | Сума | Ставка за боргом на звітну дату (%) |
|---------------------------------|----------------------|---------------------------|-----------|-------------------------------------|
| «SELINE LIMITED» (Кіпр) | 28.08.2014 | 02.09.2024 | 1 304 946 | 8.56 |

| | |
|-----------------------------------|------------------|
| Усього субординований борг | 1 304 946 |
|-----------------------------------|------------------|

Нижче наведена інформація про субординований борг на 31 грудня 2016 року

| Назва інвестора юридичної особи | Дата укладення угоди | Дата закінчення дії угоди | Сума | Ставка за боргом на звітну дату (%) |
|-----------------------------------|----------------------|---------------------------|------------------|-------------------------------------|
| «SELINE LIMITED» (Кіпр) | 28.08.2014 | 02.09.2024 | 1 359 540 | 8.56 |
| Усього субординований борг | | | 1 359 540 | |

Примітка 19 Статутний капітал, емісійні різниці та інший дохід за операціями з акціонерами

| У тисячах гривень | Кількість акцій в обігу, шт. | Статутний капітал | Незарєєстровані внески в капітал | Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами | | |
|---|------------------------------|-------------------|----------------------------------|--|---------------------------|---------------|
| | | | | Емісійні різниці | Премія на акції, сплачена | Інші операції |
| Залишок на 30 червня 2016 року | 1 746 665 | 7 400 620 | - | 373 552 | 366 598 | 1 |
| Реєстрація статутного капіталу | 27 141 | 114 996 | - | - | - | - |
| Витрати на реєстрацію статутного капіталу | - | - | - | (225) | - | - |
| Незарєєстровані внески в капітал | - | - | 4 664 140 | - | - | - |
| Залишок на 31 грудня 2016 року | 1 773 806 | 7 515 616 | 4 664 140 | 373 327 | 366 598 | 1 |
| Реєстрація статутного капіталу | 1 100 812 | 4 664 140 | (4 664 140) | - | - | - |
| Витрати на реєстрацію статутного капіталу | - | - | - | (296) | - | - |
| Залишок на 30 червня 2017 року | 121 797 564 660 | 12 179 756 | - | 373 031 | 366 598 | 1 |

Номинальна вартість однієї простої іменної акції станом на 30 червня 2017 року дорівнює 0.10 (нуль гривень 10 копійок), а на 31 грудня 2016 року - 4 237 гривні.

Національним банком України 24 лютого 2016 року внесено запис до Державного реєстру банків про реєстрацію статуту Банку у новій редакції у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу банку до 7 400 620 тисяч гривень. 29 червня 2016 року акціонером АВН Ukraine Limited прийнято рішення збільшити статутний капітал Банку на суму 114 996 тисяч гривень до 7 515 616 тисяч гривень за рахунок додаткового внеску шляхом приватного розміщення 27 141 акції існуючої номінальної вартості, який було зарєєстровано у Державному реєстрі банків 19 серпня 2016 року.

13 вересня 2016 року акціонером АВН Ukraine Limited прийнято рішення збільшити статутний капітал Банку на суму 4 999 660 тисяч гривень до 12 515 276 тисяч гривень за рахунок додаткового внеску шляхом приватного розміщення простих іменних акцій у кількості 1 180 000 штук. Станом на 31 грудня 2016 року АВН Ukraine Limited сплачено за акції нового випуску 4 664 140 тисяч гривень. 10 січня 2017 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку надано постійне Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій ПАТ «Альфа-Банк» № 96/1/2016 на загальну суму 12 179 756 466 (дванадцять мільярдів сто сімдесят дев'ять мільйонів сімсот п'ятдесят шість тисяч чотириста шістьдесят шість) гривень у кількості 2 874 618 штук простих іменних акцій.

У лютому 2017 року акціонером Банку АВН Ukraine Limited прийнято рішення щодо деномінації акцій, статутний капітал банку у сумі 12 179 756 466 (дванадцять мільярдів сто сімдесят дев'ять мільйонів сімсот п'ятдесят шість тисяч чотириста шістьдесят шість) гривень був розподілений на 121 797 564 660 простих іменних акцій номінальною вартістю 0.10 (нуль гривень 10 копійок) кожна. 06 березня 2017 року Національним банком України зарєєстровано зміни до Статуту Банку з цього приводу. Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку зміни щодо деномінації акцій зарєєстровано 05 травня 2017 року.

На звітну дату Банк не випускав привілейованих акцій, виплати дивідендів не здійснювалось. Обмежень щодо володіння акціями на кінець звітного періоду немає. Акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу – немає.

Примітка 20 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

| У тисячах гривень | Переоцінка основних засобів | Переоцінка цінних паперів у портфелі банку | Усього |
|--|-----------------------------|--|----------------|
| Залишок на 31 грудня 2015 року | 320 650 | (1 675) | 318 975 |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж: | - | 1 610 | 1 610 |
| зміни переоцінки до справедливої вартості | - | 1 610 | 1 610 |
| Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) | - | 1 610 | 1 610 |
| Залишок на 30 червня 2016 року | 320 650 | (65) | 320 585 |
| Залишок на 31 грудня 2016 року | 323 898 | (849) | 323 049 |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж: | - | 705 | 705 |
| зміни переоцінки до справедливої вартості | - | 705 | 705 |
| Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) | - | 705 | 705 |

Залишок на 30 червня 2017 року

323 898

(144)

323 754

Примітка 21 Процентні доходи та витрати

| <i>У тисячах гривень</i> | 30 червня 2017 року | 30 червня 2016 року |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ | | |
| Кредитами та заборгованістю клієнтів | 2 425 500 | 2 413 743 |
| Борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | 116 933 | 46 994 |
| Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж | 77 076 | 99 870 |
| Коштами в інших банках | 33 171 | 35 513 |
| Депозитами, кредитами овернайт в інших банках | 7 861 | 10 915 |
| Кореспондентськими рахунками в інших банках | 4 514 | 2 342 |
| Усього процентних доходів | 2 665 055 | 2 609 377 |
| ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ | | |
| Строковими коштами фізичних осіб | (662 964) | (827 307) |
| Строковими коштами юридичних осіб | (303 860) | (333 488) |
| Коштами на вимогу суб'єктів господарювання | (101 674) | (173 552) |
| Борговими цінними паперами, що емітовані банком | (66 620) | (119 894) |
| Строковими коштами інших банків | (59 685) | (117 287) |
| Субординованим боргом | (57 453) | (55 403) |
| Строковими коштами небанківських фінансових установ | (54 016) | (67 101) |
| Коштами на вимогу фізичних осіб | (39 152) | (33 548) |
| Строковими коштами, що отримані від міжнародних та інших організацій, юридичних осіб | (11 152) | (284 715) |
| Коштами на вимогу небанківських фінансових установ | (7 082) | (15 929) |
| Коштами, що отримані від Національного банку України | (40) | - |
| Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди) | - | (205) |
| Кореспондентськими рахунками та коштами на вимогу інших банків | (301) | (194) |
| Усього процентних витрат | (1 363 999) | (2 028 623) |
| Чистий процентний дохід | 1 301 056 | 580 754 |

Примітка 22 Комісійні доходи та витрати

| <i>У тисячах гривень</i> | 30 червня 2017 року | 30 червня 2016 року |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| КОМІСІЙНІ ДОХОДИ | | |
| Розрахунково-касові операції | 671 799 | 452 846 |
| Кредитне обслуговування | 50 304 | 7 013 |
| За операціями на валютному ринку | 46 376 | 40 470 |
| Гарантії надані та позабалансові операції | 11 095 | 5 626 |
| Операції з цінними паперами | 477 | 431 |
| Інші | 88 | 182 |
| Усього комісійних доходів | 780 139 | 506 568 |
| КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ | | |
| Розрахунково-касові операції | (106 345) | (62 194) |
| Розрахунки з міжнародними платіжними системами | (19 720) | (12 582) |
| Операції з цінними паперами | (190) | (117) |
| Інкасація | - | (26) |
| Кредитне обслуговування | (1) | - |
| Усього комісійних витрат | (126 256) | (74 919) |

Примітка 23 Інші операційні доходи

| <i>У тисячах гривень</i> | 30 червня 2017 року | 30 червня 2016 року |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Агентські винагороди | 77 086 | 55 242 |
| Штрафі, пені, що отримані банком | 52 703 | 128 801 |
| Дохід від оперативного лізингу (оренди), суборенди | 18 729 | 2 558 |
| Додаткові доходи за придбаними та погашеними кредитами фізичних осіб | 14 236 | 18 113 |
| Дохід від дострокового погашення | 2 617 | 14 542 |
| Додаткові доходи за придбаними та погашеними кредитами юридичних осіб | 2 572 | 3 293 |
| Дохід від консультаційних послуг фінансового характеру | 612 | 51 |
| Кредиторська заборгованість, списана у дохід | 40 | 1 188 |

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Додаткові доходи від зміни фінансової моделі за придбаними кредитами юридичних осіб | - | 507 827 |
| Інші операційні доходи | 1 973 | 3 081 |
| Усього операційних доходів | 170 568 | 734 696 |

Примітка 24 Адміністративні та інші операційні витрати

| <i>У тисячах гривень</i> | 30 червня 2017 року | 30 червня 2016 року |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Витрати на утримання персоналу | (675 336) | (436 702) |
| Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги | (175 521) | (127 029) |
| Витрати на агентські винагороди | (136 628) | (134 138) |
| Амортизація основних засобів, програмного забезпечення та інших нематеріальних активів | (89 828) | (57 498) |
| Витрати на оперативний лізинг (оренду) | (85 943) | (72 425) |
| Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | (84 851) | (77 394) |
| Витрати на маркетинг та рекламу | (32 400) | (13 043) |
| Професійні послуги | (29 113) | (42 733) |
| Витрати на право використання нематеріальних активів (роялті) | (7 778) | (9 751) |
| Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток | (6 844) | (11 225) |
| Інші витрати | (51 409) | (48 890) |
| Усього адміністративних та інших операційних витрат | (1 375 651) | (1 030 828) |

Примітка 25 Витрати на податок на прибуток

Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток

| <i>У тисячах гривень</i> | 30 червня 2017 року | 30 червня 2016 року |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| Поточний податок на прибуток | (433) | (183) |
| Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з виникненням чи списанням тимчасових різниць | - | (104 043) |
| Витрати з податку на прибуток | (433) | (104 226) |

Наявність витрат по поточному податку на прибуток, зважаючи на податкові збитки, пояснюється віднесенням на витрати сум податку на прибуток, сплаченого за кордоном, які неможливо врахувати у зменшення зобов'язань з поточного податку на прибуток (внаслідок податкових збитків).

Таблиця 25.2. Узгодження суми облікового прибутку та суми податкового прибутку

| <i>У тисячах гривень</i> | 30 червня 2017 року | 30 червня 2016 року |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Прибуток до оподаткування | 12 549 | 1 391 950 |
| Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування | (2 259) | (250 551) |
| Коригування облікового прибутку: | | |
| Витрати, які не враховуються з метою оподаткування | (1 588) | (13 136) |
| Доходи, які не враховуються з метою оподаткування, або доходи які враховуються з метою оподаткування та відсутні в фінансовому обліку | - | 78 470 |
| Зміни ВПА за операціями з інвестиційною нерухомістю | - | 81 576 |
| Визнання відстроченого податкового активу, невизнаного в минулих періодах | 3 454 | - |
| Інші коригування | (40) | (585) |
| Витрати з податку на прибуток | (433) | (104 226) |

Виходячи з принципу обережності, в 1 півріччі 2017 року банк визнав лише частину відстроченого податкового активу в розмірі 3 454 тисячі гривень з суми податкового активу, який було не визнано у 2016 році в сумі 765 341 тисяч гривень. Відповідно до норм податкового законодавства України у звітному періоді не відбувалися зміни ставок податку на прибуток, ставка становить 18%.

Таблиця 25.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань станом на 30 червня 2017 року

| <i>У тисячах гривень</i> | Залишок на початок періоду | Визнані у прибутках/ збитках | Визнані у власному капіталі | Залишок на кінець періоду |
|--------------------------|---|---|--|--|
| Основні засоби | (15 275) | 1 055 | - | (14 220) |
| Переоцінка землі | (12 909) | - | - | (12 909) |

| | | | | |
|---|------------------|----------|----------|------------------|
| Резерви під знецінення активів та інші резерви | 141 761 | (30 426) | - | 111 335 |
| Нараховані процентні, комісійні та інші доходи | (4 514) | 294 | - | (4 220) |
| Нараховані процентні, комісійні та інші витрати | (42) | 23 | - | (19) |
| Перенесені податкові збитки на майбутні періоди | 1 836 607 | 25 600 | - | 1 862 207 |
| Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | 1 945 628 | (3 454) | - | 1 942 174 |
| Відстрочені податкові активи, які не визнані | (765 341) | 3 454 | - | (761 887) |
| Визнаний відстрочений податковий актив | 1 180 287 | - | - | 1 180 287 |

Таблиця 25.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань станом на 30 червня 2016 року

| <i>У тисячах гривень</i> | Залишок на початок періоду | Визнані у прибутках/збитках | Визнані у власному капіталі | Залишок на кінець періоду |
|---|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|
| Основні засоби | (99 222) | 82 786 | - | (16 436) |
| Переоцінка землі | (11 994) | - | - | (11 994) |
| Цінні папери в портфелі Банку | (7 536) | - | - | (7 536) |
| Резерви під знецінення активів та інші резерви | 207 264 | (33 825) | - | 173 439 |
| Нараховані процентні, комісійні та інші доходи | (5 043) | 305 | - | (4 738) |
| Нараховані процентні, комісійні та інші витрати | (114) | 35 | - | (79) |
| Перенесені податкові збитки на майбутні періоди | 905 839 | (153 344) | - | 752 495 |
| Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | 989 194 | (104 043) | - | 885 151 |
| Визнаний відстрочений податковий актив | 989 194 | (104 043) | - | 885 151 |

Примітка 26 Прибуток на одну просту акцію

| <i>У тисячах гривень</i> | 30 червня 2017 року | 30 червня 2016 року |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Прибуток (збиток) за звітний період | 12 116 | 1 287 724 |
| Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) | 119 220 691 | 56 253 705 |
| Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (гривень) | - | 0,02 |

Прибуток на одну просту акцію станом на 30 червня 2017 року складає 0,00010 грн.

Середньорічна кількість простих акцій в обігу станом на 30 червня 2017 року та 30 червня 2016 року була перерахована ретроспективно відповідно до вимог МСБО 33.64 у зв'язку з деномінацією, інформацію про що зазначено в примітці 19.

Примітка 27 Операційні сегменти

Таблиця 27.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 30 червня 2017 року

| <i>У тисячах гривень</i> | Послуги фізичним особам | Послуги корпоративним клієнтам | Централізовані казначейські банківські операції | Вилучення | Усього |
|--|--------------------------------|---------------------------------------|--|--------------------|------------------|
| Зовнішні доходи | | | | | |
| процентні доходи | 895 470 | 1 300 878 | 468 707 | - | 2 665 055 |
| комісійні доходи | 547 545 | 230 642 | 1 952 | - | 780 139 |
| Міжсегментний трансфер доходів | 1 607 278 | 463 421 | 271 232 | (2 341 931) | - |
| Разом доходи | 3 050 293 | 1 994 941 | 741 891 | (2 341 931) | 3 445 194 |
| Процентні витрати | (865 840) | (310 148) | (188 011) | - | (1 363 999) |
| Чисте (збільшення) зменшення резерву під знецінення еквівалентів грошових коштів, кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | (117 564) | (440 130) | 752 | - | (556 942) |
| Чисте (збільшення) зменшення резерву під знецінення інших активів | - | (2 879) | - | - | (2 879) |
| Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою нижчою, ніж ринкова | - | - | 16 037 | - | 16 037 |
| Комісійні витрати | (100 689) | (18 458) | (7 109) | - | (126 256) |
| Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами | - | - | (113 185) | - | (113 185) |

| | | | | | |
|--|----------------|------------------|-----------------|-----------|-----------------|
| Результат від операцій з іноземною валютою | 14 741 | 141 | (151 510) | - | (136 628) |
| Результат від операцій з цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | - | - | 56 290 | - | 56 290 |
| Інші операційні доходи та витрати, адміністративні витрати | (813 041) | (324 419) | (67 623) | - | (1 205 083) |
| Міжсегментний трансфер витрат | (636 304) | (1 327 957) | (377 670) | 2 341 931 | - |
| Міжсегментні витрати (оренда) | (13 668) | (10 334) | (999) | - | (25 001) |
| Витрати на податок на прибуток | (335) | (86) | (12) | - | (433) |
| Інший сукупний дохід | 545 | 140 | 20 | - | 705 |
| Усього сукупного доходу сегменту | 518 138 | (439 189) | (91 129) | - | (12 180) |

Нижче наведена звірка сукупного доходу звітних сегментів з сукупним доходом Банку на 30 червня 2017 року .

Коригування, виявлені при звірці. Кожний сегмент має умовні витрати на оренду офісу в залежності від площі, що займають його працівники (для створення однакових умов для всіх сегментів).

| <i>У тисячах гривень</i> | Разом по звітним сегментам | Коригування | Разом по Банку |
|--|-----------------------------------|--------------------|-----------------------|
| Зовнішні доходи | | | |
| процентні доходи | 2 665 055 | - | 2 665 055 |
| комісійні доходи | 780 139 | - | 780 139 |
| Процентні витрати | (1 363 999) | - | (1 363 999) |
| Чисте (збільшення) зменшення резерву під знецінення еквівалентів грошових коштів, кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | (556 942) | - | (556 942) |
| Чисте (збільшення) зменшення резерву під знецінення інших активів | (2 879) | - | (2 879) |
| Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою нижчою, ніж ринкова | 16 037 | - | 16 037 |
| Комісійні витрати | (126 256) | - | (126 256) |
| Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами | (113 185) | - | (113 185) |
| Результат від операцій з іноземною валютою | (136 628) | - | (136 628) |
| Результат від операцій з цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | 56 290 | - | 56 290 |
| Інші операційні доходи та витрати, адміністративні витрати, в тому числі міжсегментна оренда | (1 230 084) | 25 001 | (1 205 083) |
| Витрати на податок на прибуток | (433) | - | (433) |
| Інший сукупний дохід | 705 | - | 705 |
| Усього сукупного доходу | (12 180) | 25 001 | 12 821 |

Таблиця 27.2. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 30 червня 2017 року

| <i>У тисячах гривень</i> | Послуги фізичним особам | Послуги корпоративним клієнтам | Централізовані казначейські банківські операції | Усього |
|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|--|---------------|
| Активи звітного сегменту | 8 786 161 | 24 927 185 | 3 888 413 | 37 601 759 |
| Зобов'язання звітного сегменту | 21 068 853 | 9 785 311 | 3 423 346 | 34 277 510 |
| Капітальні інвестиції | 76 709 | 19 970 | 1 786 | 98 465 |
| Амортизація | (78 319) | (10 526) | (983) | (89 828) |

Таблиця 27.3. Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 30 червня 2016 року

| <i>У тисячах гривень</i> | Послуги фізичним особам | Послуги корпоративним клієнтам | Централізовані казначейські банківські операції | Вилучення | Усього |
|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|--|--------------------|------------------|
| Зовнішні доходи | | | | | |
| процентні доходи | 664 040 | 1 442 856 | 502 481 | - | 2 609 377 |
| комісійні доходи | 321 090 | 184 554 | 924 | - | 506 568 |
| Міжсегментний трансфер доходів | 1 533 962 | 612 468 | 1 228 327 | (3 374 757) | - |
| Разом доходи | 2 519 092 | 2 239 878 | 1 731 732 | (3 374 757) | 3 115 945 |
| Процентні витрати | (1 106 016) | (406 754) | (515 853) | - | (2 028 623) |
| Чисте збільшення резерву під | (192 257) | 885 619 | (2 673) | - | 690 689 |

| <i>У тисячах гривень</i> | Послуги фізичним особам | Послуги корпоративним клієнтам | Централізовані казначейські банківські операції | Вилучення | Усього |
|--|-------------------------------|--------------------------------------|--|-----------|------------------|
| знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | | | | | |
| Чисте збільшення резерву під знецінення інших активів | - | 4 623 | - | - | 4 623 |
| Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою нижчою, ніж ринкова | - | (247 488) | - | - | (247 488) |
| Комісійні витрати | (69 271) | (1 864) | (3 784) | - | (74 919) |
| Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами | - | - | 224 849 | - | 224 849 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | 10 526 | (177) | (17 962) | - | (7 613) |
| Результат від операцій з цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | - | - | 10 619 | - | 10 619 |
| Інші операційні доходи та витрати, адміністративні витрати | (453 272) | 194 250 | (37 110) | - | (296 132) |
| Міжсегментний трансфер витрат | (726 776) | (1 605 074) | (1 042 907) | 3 374 757 | - |
| Міжсегментні витрати (оренда) | (11 811) | (10 984) | (1 142) | - | (23 937) |
| Витрати на податок на прибуток | (71 487) | (29 369) | (3 370) | - | (104 226) |
| Інший сукупний дохід | 1 104 | 453 | 52 | - | 1 610 |
| Усього сукупного доходу сегменту | (100 168) | 1 023 113 | 342 451 | - | 1 265 397 |

Нижче наведена звірка сукупного доходу звітних сегментів з сукупним доходом Банку на 30 червня 2016 року.

Коригування, виявлені при звірці. Кожний сегмент має умовні витрати на оренду офісу в залежності від площі, що займають його працівники (для створення однакових умов для всіх сегментів).

| <i>У тисячах гривень</i> | Разом по звітним сегментам | Коригування | Разом по Банку |
|--|----------------------------------|---------------|-------------------|
| Зовнішні доходи | | | |
| процентні доходи | 2 609 377 | - | 2 609 377 |
| комісійні доходи | 506 568 | - | 506 568 |
| Процентні витрати | (2 028 623) | - | (2 028 623) |
| Чисте збільшення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 690 689 | - | 690 689 |
| Чисте збільшення резерву під знецінення інших активів | 4 623 | - | 4 623 |
| Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою нижчою, ніж ринкова | (247 488) | - | (247 488) |
| Комісійні витрати | (74 919) | - | (74 919) |
| Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами | 224 849 | - | 224 849 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | (7 613) | - | (7 613) |
| Результат від операцій з цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | 10 619 | - | 10 619 |
| Інші операційні доходи та витрати, адміністративні витрати, в тому числі міжсегментна оренда | (320 069) | 23 937 | (296 132) |
| Витрати на податок на прибуток | (104 226) | - | (104 226) |
| Інший сукупний дохід | 1 610 | - | 1 610 |
| Усього сукупного доходу | 1 265 397 | 23 937 | 1 289 334 |

Таблиця 27.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2016 року

| <i>У тисячах гривень</i> | Послуги фізичним особам | Послуги корпоративним клієнтам | Централізовані казначейські банківські операції | Усього |
|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|--|------------|
| Активи звітного сегменту | 5 883 525 | 18 070 445 | 14 999 944 | 38 953 914 |
| Зобов'язання звітного сегменту | 21 479 402 | 9 186 358 | 4 976 430 | 35 642 190 |
| Капітальні інвестиції | 73 892 | 29 218 | 2 567 | 105 677 |

Примітка 28 Управління капіталом

Банк здійснює управління капіталом з метою реалізації цілей поставлених акціонерами. Глобальне управління капіталом і забезпечення виконання стратегічних задач здійснюється Спостережною радою Банку. Стратегічною задачею управління капіталом є забезпечення виконання планів щодо розвитку Банку згідно з поставленими цілями. Тактичними завданнями управління капіталом є забезпечення виконання вимог Національного Банку України щодо розміру регулятивного капіталу Банку, нормативів адекватності капіталу, а також забезпечення достатності капіталу згідно із зобов'язаннями банку перед інвесторами. Правління Банку переглядає структуру капіталу два рази на рік. Коригування розміру капіталу здійснюється по мірі необхідності відповідно до росту балансових показників Банку, а також реагуючи на зміни ризикових складових в балансі Банку.

Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями), встановлені наступні нормативи капіталу.

Регулятивний капітал. Мінімальний розмір регулятивного капіталу банку, що отримав банківську ліцензію до 11 липня 2014 року, має становити: 120 мільйонів гривень - до 17 червня 2016 року; 200 мільйонів гривень - з 11 липня 2017 року; 300 мільйонів гривень - з 11 липня 2018 року; 400 мільйонів гривень - з 11 липня 2019 року; 450 мільйонів гривень - з 11 липня 2020 року; 500 мільйонів гривень - з 11 липня 2024 року.

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу. Встановлюється для запобігання надмірному переключенню банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників банку. Нормативне значення цього нормативу для діючих банків має бути не менше ніж 10 відсотків. У 1 першому півріччі 2017 році Банком забезпечено дотримання значень економічних нормативів достатності (адекватності) регулятивного капіталу Н2 з урахуванням преференцій, які надано банкам України згідно пунктів 1 - 6 постанови Правління Національного банку України від 24.02.2015 року №129 "Про деякі питання діяльності банків" (зі змінами).

Нижче наведено значення регулятивного капіталу станом на 30 червня 2017 року, який був розрахований на підставі щоденної, декадної звітності та резервів, які враховувались до розрахунку регулятивного капіталу за вимогами Національного банку України (без врахування коригуючих проводок):

| <i>У тисячах гривень (не здійснювався аудит, а підлягав аналізу достатності)</i> | 30 червня 2017 року | 31 грудня 2016 року |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Основний капітал, в тому числі: | 1 396 284 | 3 029 589 |
| статутний капітал | 12 179 756 | 7 515 616 |
| незарєєстрований статутний капітал | - | 4 664 140 |
| емісійний дохід | 739 629 | 739 925 |
| резервні фонди | 294 048 | 294 048 |
| зменшення основного капіталу, в тому числі: | (11 817 149) | (10 184 140) |
| нематеріальні активи | (172 966) | (128 669) |
| капітальні інвестиції за не введені в експлуатацію нематеріальними активами | (18 840) | (19 584) |
| поточний фінансовий результат, який включається до розрахунку основного капіталу | 127 639 | (3 527 433) |
| Додатковий капітал, в тому числі | 1 396 284 | 1 872 462 |
| субординований борг, що враховується до капіталу | 1 304 950 | 1 359 543 |
| результат переоцінки основних засобів | 93 010 | 93 010 |
| Відвернення | (330) | (330) |
| Усього регулятивного капіталу | 2 792 238 | 4 901 721 |
| Адекватність регулятивного капіталу, % | 7.76 | 11.61 |

Примітка 29 Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді. Станом на кінець дня 30 червня 2017 року у суді розглядаються 1 359 позовів Банку про стягнення заборгованості на загальні суми: 279 922 тисячі гривень, 133 451 тисяча доларів США та 228 тисяч євро. Також, станом на звітну дату судами розглядаються 373 позови на загальні суми: 51 300 тисяч гривень, 19 129 тисяч доларів США та 271 тисяча євро, з яких 8 позовів немайнового характеру, де відповідачем є Банк.

Час від часу в поточній діяльності Банк отримує претензії та позови за зобов'язаннями від клієнтів. В зв'язку з тим, що по оцінках Банку вони не призведуть до суттєвих збитків, додаткові резерви на 30 червня 2017 року не формувалися. Результати розгляду справ у суді не мали суттєвого впливу на фінансовий результат Банку.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди). Угод, де Банк виступає лізингоодержувачем та за якими могли б виникнути зобов'язання за невідмовною орендою або суборендою, станом на 30 червня 2017 року та 31 грудня 2016 року не укладалось.

Зобов'язання з кредитування.

Таблиця 29.1. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням.

| <i>У тисячах гривень</i> | 30 червня 2017 року | 31 грудня 2016 року |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Зобов'язання з кредитування, що надані | 232 004 | 59 460 |
| Невикористані кредитні лінії | 58 309 | 9 768 |
| Експортні акредитиви | 87 199 | 93 603 |

| | | |
|--|------------------|----------------|
| Імпортні акредитиви | 475 157 | 316 697 |
| Гарантії видані | 748 420 | 320 576 |
| Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву | 1 601 089 | 800 104 |

Таблиця 29.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

| <i>У тисячах гривень</i> | 30 червня 2017 року | 31 грудня 2016 року |
|--------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Гривня | 999 259 | 389 157 |
| Долар США | 574 017 | 395 939 |
| Євро | 26 926 | 14 111 |
| Російський рубль | 887 | 897 |
| Усього | 1 601 089 | 800 104 |

Активи, що надані в заставу.

Таблиця 29.3. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

| <i>У тисячах гривень</i> | 30 червня 2017 року | | 31 грудня 2016 року | |
|--|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | активи, надані в заставу | забезпечене зобов'язання | активи, надані в заставу | забезпечене зобов'язання |
| Грошові кошти та їх еквіваленти (примітка 4) | 100 357 | 99 880 | - | - |
| Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки (примітка 5) | 49 923 | 49 998 | - | - |
| Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 7) | 905 958 | 323 628 | 271 242 | 451 368 |
| Інвестиційна нерухомість (примітка 9) | 475 709 | 4 227 242 | 475 589 | 4 159 407 |
| Усього | 1 531 947 | 4 700 748 | 746 831 | 4 610 775 |

Примітка 30 Похідні фінансові інструменти

| <i>У тисячах гривень</i> | 30 червня 2017 року | | 31 грудня 2016 року | |
|---|---|--|---|--|
| | Додатне значення справедливої вартості (примітка 11) | Від'ємне значення справедливої вартості (примітка 17) | Додатне значення справедливої вартості (примітка 11) | Від'ємне значення справедливої вартості (примітка 17) |
| Форвардні контракти на умовах «FX-своп» | 2 404 | (12 052) | 1 192 | (6 286) |
| Форвардні контракти з продажу державних облігацій | - | (16 999) | - | (4 995) |
| Чиста справедлива вартість | 2 404 | (29 051) | 1 192 | (11 281) |

Нижче наведена інформація стосовно похідних фінансових інструментів в розрізі валют станом на 30 червня 2017 року

| <i>У тисячах гривень</i> | Додатне значення справедливої вартості | Від'ємне значення справедливої вартості |
|--|---|--|
| Форвардні контракти на умовах «FX-своп» | | |
| долар США до отримання (+) | 27 545 | 607 833 |
| долар США до сплати (-) | (354 461) | (260 990) |
| євро до отримання (+) | 268 081 | - |
| євро до сплати (-) | - | (59 574) |
| швейцарський франк до отримання (+) | 237 048 | - |
| швейцарський франк до сплати (-) | - | (286 018) |
| фунт стерлінг до сплати (-) | (11 848) | - |
| гривня до отримання (+) | 117 683 | 311 835 |
| гривня до сплати (-) | (281 644) | (325 138) |
| Справедлива вартість форвардних контрактів на умовах «FX-своп» | 2 404 | (12 052) |
| Форвардні контракти з продажу державних облігацій | | |
| гривня до отримання (+) | - | 844 867 |
| гривня до сплати (-) | - | (861 866) |
| Справедлива вартість форвардних контрактів з продажу державних облігацій | - | (16 999) |
| Справедлива вартість похідних фінансових | 2 404 | (29 051) |

інструментів

Нижче наведена інформація стосовно похідних фінансових інструментів в розрізі валют станом на 31 грудня 2016 року

| Форвардні контракти У тисячах гривень | Додатне значення справедливої вартості | Від'ємне значення справедливої вартості |
|---|---|--|
| Форвардні контракти на умовах «FX-своп» | | |
| долар США до отримання (+) | - | 2 055 755 |
| долар США до сплати (-) | (271 909) | (305 152) |
| євро до отримання (+) | - | 137 997 |
| євро до сплати (-) | (292 753) | - |
| швейцарські франки до отримання (+) | - | 305 130 |
| гривня до отримання (+) | 565 854 | - |
| гривня до сплати (-) | - | (2 200 016) |
| Справедлива вартість форвардних контрактів на умовах «FX-своп» | 1 192 | (6 286) |
| Форвардні контракти з продажу державних облігацій | | |
| гривня до отримання (+) | - | 281 914 |
| гривня до сплати (-) | - | (286 909) |
| Справедлива вартість форвардних контрактів з продажу державних облігацій | - | (4 995) |
| Справедлива вартість похідних фінансових інструментів | 1 192 | (11 281) |

Примітка 31 Справедлива вартість

Таблиця 31.1. Аналіз фінансових активів і зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю або історичною собівартістю.

| У тисячах гривень | 30 червня 2017 року | | 31 грудня 2016 року | |
|--|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| | справедлива вартість | балансова вартість | справедлива вартість | балансова вартість |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 3 988 562 | 3 988 562 | 5 851 238 | 5 851 238 |
| Кошти обов'язкових резервів банку за вимогами Національного банку України | 552 955 | 552 955 | 526 649 | 526 649 |
| Кошти в інших банках | 160 698 | 160 698 | 138 142 | 138 142 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 26 192 656 | 26 591 792 | 25 248 316 | 25 629 498 |
| Акції в портфелі на продаж | - | 400 | - | 400 |
| Інші фінансові активи | 1 026 658 | 1 026 658 | 1 101 424 | 1 101 424 |
| Усього фінансових активів | 31 921 529 | 32 321 065 | 32 865 769 | 33 247 351 |
| Кошти банків | 1 149 068 | 1 149 068 | 1 792 697 | 1 671 132 |
| Кошти клієнтів | 31 216 579 | 31 216 579 | 31 505 220 | 31 495 398 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 63 072 | 63 072 | 63 518 | 63 518 |
| Інші залучені кошти | 90 749 | 90 749 | 519 536 | 519 536 |
| Інші фінансові зобов'язання | 213 475 | 213 475 | 269 791 | 269 791 |
| Субординований борг | 1 304 946 | 1 304 946 | 1 359 540 | 1 359 540 |
| Усього фінансових зобов'язань | 34 037 889 | 34 037 889 | 35 510 302 | 35 378 915 |

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому.

Рівень 1 - Ринкові котирування цін на активному ринку ідентичних активів або зобов'язань (без будь-яких коригувань).

Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку.

Рівень 3 - Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості. Під час подання інформації про справедливую вартість фінансових інструментів Банком були використані наступні методи і зроблені припущення:

- розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що котируються на активному ринку, дорівнює їхній балансовій вартості;
- значна кількість довгострокових фінансових активів та зобов'язань Банку таких як іпотечні кредити, кошти материнського банку, субординований боргу мають плаваючі процентні ставки, при зміні яких враховуються поточні ринкові умови. Банком переглядаються процентні ставки не рідше одного разу на рік;

- справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків;
- переважна частина залучених Банком коштів є короткостроковими і балансова вартість є обґрунтованим приблизним значенням справедливої вартості;
- інші активи і зобов'язання є короткостроковими і їх вартість приблизно дорівнює справедливій.

Таблиця 31.2. Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки на 30 червня 2017 року

| <i>У тисячах гривень</i> | Справедлива вартість за різними моделями оцінки | | | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|---|---|------------|------------|-----------------------------|---------------------------|
| | Рівень I | Рівень II | Рівень III | | |
| Активи, які оцінюються за справедливою вартістю | | | | | |
| Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | 2 214 691 | - | - | 2 214 691 | 2 214 691 |
| Похідні фінансові активи | - | 2 404 | - | 2 404 | 2 404 |
| Основні засоби (будівлі та земля) | - | - | 377 170 | 377 170 | 377 170 |
| Інвестиційна нерухомість | - | - | 652 680 | 652 680 | 652 680 |
| Активи, справедлива вартість яких розкривається | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 3 988 562 | - | - | 3 988 562 | 3 988 562 |
| Кошти обов'язкових резервів банку за вимогами Національного банку України | 552 955 | - | - | 552 955 | 552 955 |
| Кошти в інших банках | - | 160 698 | - | 160 698 | 160 698 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | - | - | 26 192 656 | 26 192 656 | 26 591 792 |
| Інші фінансові активи | - | - | 1 026 658 | 1 026 658 | 1 026 658 |
| Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю | | | | | |
| Похідні фінансові зобов'язання | - | 29 051 | - | - | 29 051 |
| Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається | | | | | |
| Кошти банків | - | 1 149 068 | - | 1 149 068 | 1 149 068 |
| Кошти клієнтів | - | 31 216 579 | - | 31 216 579 | 31 216 579 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | - | 63 072 | - | 63 072 | 63 072 |
| Інші залучені кошти | - | 90 749 | - | 90 749 | 90 749 |
| Інші фінансові зобов'язання | - | 213 475 | - | 213 475 | 213 475 |
| Субординований борг | - | 1 304 946 | - | 1 304 946 | 1 304 946 |

Таблиця 31.3. Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки на 31 грудня 2016 року

| <i>У тисячах гривень</i> | Справедлива вартість за різними моделями оцінки | | | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|---|---|-----------|------------|-----------------------------|---------------------------|
| | Рівень I | Рівень II | Рівень III | | |
| Активи, які оцінюються за справедливою вартістю | | | | | |
| Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | 2 868 171 | - | - | 2 868 171 | 2 868 171 |
| Похідні фінансові активи | - | 1 192 | - | 1 192 | 1 192 |
| Основні засоби (будівлі та земля) | - | - | 381 664 | 381 664 | 381 664 |
| Інвестиційна нерухомість | - | - | 693 070 | 693 070 | 693 070 |
| Активи, справедлива вартість яких розкривається | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 5 851 238 | - | - | 5 851 238 | 5 851 238 |
| Кошти обов'язкових резервів банку за вимогами Національного банку України | 526 649 | - | - | 526 649 | 526 649 |
| Кошти в інших банках | - | 138 142 | - | 138 142 | 138 142 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | - | - | 25 248 316 | 25 248 316 | 25 629 498 |
| Інші фінансові активи | - | - | 1 101 424 | 1 101 424 | 1 101 424 |
| Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю | | | | | |
| Похідні фінансові зобов'язання | - | 11 281 | - | 11 281 | 11 281 |
| Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається | | | | | |

| розкривається | | | | | |
|--|---|------------|---|------------|------------|
| Кошти банків | - | 1 792 697 | - | 1 792 697 | 1 671 132 |
| Кошти клієнтів | - | 31 505 220 | - | 31 505 220 | 31 495 398 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | - | 63 518 | - | 63 518 | 63 518 |
| Інші залучені кошти | - | 519 536 | - | 519 536 | 519 536 |
| Інші фінансові зобов'язання | - | 269 791 | - | 269 791 | 269 791 |
| Субординований борг | - | 1 359 540 | - | 1 359 540 | 1 359 540 |

Примітка 32 Операції з пов'язаними сторонами

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона прямо або опосередковано здійснює контроль над іншою або має суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною.

Материнською компанією для Банку є ABN Ukraine Limited (Кіпр). Інформацію про фізичних осіб кінцевих власників Банку розкрито у примітці 1.

Провідний управлінський персонал - персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності банку, зокрема голова та члени спостережної ради банку, голова правління/ради директорів та члени правління/ради директорів, заступники голови правління/ради директорів (президент, віце-президенти).

Таблиця 32.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 30 червня 2017 року

| <i>У тисячах гривень</i> | Материнська компанія | Контролер материнської компанії банку | Фізичні особи - кінцеві власники | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|------------------------------------|----------------------|---------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | - | - | - | - | 249 340 |
| контрактна ставка (%) | - | - | - | - | 6.23 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | - | - | - | 280 | 41 100 |
| контрактна ставка (%) | - | - | - | 25.36 | 12.70 |
| Інші активи | - | 3 | - | 23 | 17 045 |
| Кошти банків | - | - | - | - | 487 848 |
| контрактна ставка (%) | - | - | - | - | 15.49 |
| Кошти клієнтів | 4 557 | 34 | 2 026 | 73 267 | 177 180 |
| контрактна ставка (%) | - | - | 0.01 | 6.33 | 6.07 |
| Інші зобов'язання | 16 999 | - | - | 5 410 | 2 399 |

Таблиця 32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 30 червня 2017 року

| <i>У тисячах гривень</i> | Материнська компанія | Контролер материнської компанії банку | Фізичні особи - кінцеві власники | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|--|----------------------|---------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| Процентні доходи | - | - | - | 13 | 8 236 |
| Процентні витрати | - | - | (3) | (1 361) | (36 561) |
| Комісійні доходи | 571 | 36 | 14 | 130 | 626 |
| Комісійні витрати | - | - | - | - | (2 071) |
| Чисте збільшення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | - | - | - | - | 10 442 |
| Результат від операцій з цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | 8 007 | - | - | - | - |
| Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами | - | - | - | - | (42 541) |
| Результат від операцій з іноземною валютою | - | - | - | - | (698) |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | - | - | - | - | (536) |
| Чисте збільшення резерву під знецінення інших активів | - | - | - | - | (4) |
| Інші операційні доходи | - | - | - | 6 | 66 237 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | - | - | - | (124 466) | (18 662) |

Таблиця 32.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30 червня 2017 року

| <i>У тисячах гривень</i> | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|--------------------------|---|-----------------------------|
| Гарантії надані | - | 363 |

Таблиця 32.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами на 30 червня 2017 року

| <i>У тисячах гривень</i> | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|--------------------------|---|-----------------------------|
| Сума кредитів, наданих | 1 768 | 74 693 |
| Сума кредитів, погашених | 1 737 | 202 187 |

Таблиця 32.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2016 року

| <i>У тисячах гривень</i> | Материнська компанія | Контролер материнської компанії банку | Фізичні особи - кінцеві власники | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|--|-----------------------------|--|---|---|-----------------------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | - | - | - | - | 166 743 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | - | - | - | 39 | 98 257 |
| контрактна ставка (%) | - | - | - | 35.96 | 19.76 |
| Інші активи | 1 | 10 | - | 6 | 19 805 |
| Кошти банків | - | - | - | - | 708 702 |
| контрактна ставка (%) | - | - | - | - | 14.93 |
| Кошти клієнтів | 732 | 35 | 912 | 10 239 | 167 380 |
| контрактна ставка (%) | - | - | 0.93 | 9.76 | 6.92 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | - | - | - | 1 117 | - |
| контрактна ставка (%) | - | - | - | 7.08 | - |
| Інші зобов'язання | 4 995 | - | - | 5 008 | 5 224 |

Таблиця 32.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 30 червня 2016 року

| <i>У тисячах гривень</i> | Материнська компанія | Фізичні особи - кінцеві власники | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|--|-----------------------------|---|---|-----------------------------|
| Процентні доходи | - | - | - | 14 469 |
| Процентні витрати | (65 896) | (10) | (1 139) | (23 954) |
| Комісійні доходи | 37 | 16 | 177 | 458 |
| Комісійні витрати | - | - | - | (1) |
| Чисте збільшення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | - | - | - | (79 392) |
| Інші операційні доходи | - | - | 2 | 35 323 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | - | - | (65 885) | (5 598) |

Таблиця 32.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2016 року

| <i>У тисячах гривень</i> | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|--------------------------|---|-----------------------------|
| Гарантії отримані | (83 000) | - |

Таблиця 32.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами на 31 грудня 2016 року

| <i>У тисячах гривень</i> | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|---------------------------------|---|-----------------------------|
| Сума розміщених в банках коштів | - | 141 020 |
| Сума погашених банками коштів | - | 323 020 |
| Сума кредитів, наданих | 1 537 | 39 424 |
| Сума кредитів, погашених | 1 560 | 7 216 |

Таблиця 32.9. Виплати провідному управлінському персоналу

| <i>У тисячах гривень</i> | 30 червня 2017 року | | 30 червня 2016 року | |
|-----------------------------|----------------------------|--------------------------------|----------------------------|--------------------------------|
| | Витрати | Нараховане зобов'язання | Витрати | Нараховане зобов'язання |
| Поточні виплати працівникам | (126 004) | 10 339 | (63 978) | 6 568 |

Примітка 33 Події після дати балансу

Спостережною Радою ПАТ «Альфа-Банк» 24 липня 2017 року Протоколом № 846 було затверджене рішення про публічне розміщення гривневих п'ятирічних облигацій серій Q, R, S зі строком на 5 років номінальною вартістю 1 тисяча гривень та щоквартальною виплатою процентів: серія Q – загальний обсяг 500 мільйонів гривень, серія R – загальний обсяг 300 мільйонів гривень, серія S – загальний обсяг 300 мільйонів гривень.

| | |
|-----|--|
| 10) | фінансова звітність емітента облигацій за звітний рік, що передував року, у якому подаються документи для реєстрації випуску та проспекту емісії облигацій: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки до фінансової звітності |
|-----|--|

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

| <i>У тисячах гривень</i> | Примітки | 2016 рік | 2015 рік |
|---|-----------------|-------------------|-------------------|
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 5 851 238 | 9 681 721 |
| Кошти обов'язкових резервів банку за вимогами Національного банку України | | 526 649 | 582 391 |
| Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | 7 | 2 868 171 | 23 072 |
| Кошти в інших банках | 8 | 138 142 | 1 909 971 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 9 | 25 629 498 | 27 462 754 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 10 | 400 | 400 |
| Інвестиційна нерухомість | 11 | 693 070 | 493 933 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | 62 | - |
| Відстрочений податковий актив | 26 | 1 180 287 | 989 194 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 12 | 874 239 | 655 635 |
| Інші активи | 13 | 1 192 158 | 564 060 |
| Усього активів | | 38 953 914 | 42 363 131 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 14 | 1 671 132 | 3 010 965 |
| Кошти клієнтів | 15 | 31 495 398 | 27 487 672 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 16 | 63 518 | 18 535 |
| Інші залучені кошти | 17 | 519 536 | 7 598 698 |
| Інші зобов'язання | 18 | 533 066 | 423 528 |
| Субординований борг | 19 | 1 359 540 | 1 200 030 |
| Усього зобов'язань | | 35 642 190 | 39 739 428 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 20 | 7 515 616 | 4 639 121 |
| Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами | 20 | 739 926 | 366 604 |
| Незарєєстровані внески в капітал | 20 | 4 664 140 | 3 135 237 |
| Резервні та інші фонди банку | | 294 048 | 294 048 |
| Резерви переоцінки | 21 | 323 049 | 318 975 |
| Непокритий збиток | | (10 225 055) | (6 130 282) |
| Усього власного капіталу | | 3 311 724 | 2 623 703 |
| Усього пасивів | | 38 953 914 | 42 363 131 |

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року**

| <i>У тисячах гривень</i> | Примітки | 2016 рік | 2015 рік |
|--|-----------------|------------------|------------------|
| Процентні доходи | 22 | 5 359 310 | 5 421 333 |
| Процентні витрати | 22 | (3 609 533) | (4 218 285) |
| Чистий процентний дохід | | 1 749 777 | 1 203 048 |
| Чисте (збільшення) зменшення резерву під знецінення еквівалентів грошових коштів, кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 6, 8, 9 | (5 931 407) | (3 183 727) |

| | | | |
|--|------------|--------------------|--------------------|
| Чисті процентні доходи за вирахуванням резерву під зменшення корисності процентних активів | | (4 181 630) | (1 980 679) |
| Комісійні доходи | 23 | 1 162 249 | 989 615 |
| Комісійні витрати | 23 | (187 305) | (112 121) |
| Результат від операцій з цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | | 30 221 | 318 372 |
| Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами | | 184 250 | (406 262) |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | 21 | 67 | - |
| Результат від операцій з іноземною валютою | | 196 770 | 55 784 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | | 139 328 | (998 509) |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | 11 | (46 885) | 97 715 |
| Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою нижчою, ніж ринкова | | (158 127) | (6 110) |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під можливі збитки від втрати необоротних активів | 11, 12, 18 | 10 327 | (9 602) |
| Чисте (збільшення) зменшення резерву під знецінення інших активів | 13 | 4 131 | (5 573) |
| Інші операційні доходи | 24 | 967 001 | 774 104 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 25 | (2 406 566) | (1 886 240) |
| Збиток до оподаткування | | (4 286 169) | (3 169 506) |
| Зміни податку на прибуток | 26 | 191 396 | 511 815 |
| Збиток за рік | | (4 094 773) | (2 657 691) |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД | | | |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД, ЩО НЕ БУДЕ РЕКЛАСИФІКОВАНИЙ В ПРИБУТОК / (ЗБИТОК) | | | |
| Переоцінка основних засобів | 21 | 3 961 | 102 353 |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом, що не буде рекласифікований в прибуток / (збиток) | 21 | (713) | (18 424) |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД, ЩО БУДЕ РЕКЛАСИФІКОВАНИЙ В ПРИБУТОК / (ЗБИТОК) | | | |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | 21 | 826 | (531) |
| Всього інший сукупний дохід після оподаткування за рік | 21 | 4 074 | 83 398 |
| Усього сукупного доходу за рік | | (4 090 699) | (2 574 293) |
| Збиток на акцію (гривень) | 27 | (2 647.31) | (2 427.12) |

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року**

| <i>У тисячах гривень</i> | Статутний капітал | Незареєстровані внески в капітал (примітка 20) | Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами (примітка 20) | Резервні та інші фонди банку | Резерви переоцінки (примітка 21) | Непокритий збиток | Усього власного капіталу |
|---|--------------------------|---|---|-------------------------------------|---|--------------------------|---------------------------------|
| Залишок на 31 грудня 2014 року | 4 639 121 | - | 366 604 | 294 048 | 235 577 | (3 472 591) | 2 062 759 |
| Усього сукупного доходу за рік | - | - | - | - | 83 398 | (2 657 691) | (2 574 293) |
| Незареєстровані внески в капітал | - | 3 135 237 | - | - | - | - | 3 135 237 |
| Залишок на 31 грудня 2015 року | 4 639 121 | 3 135 237 | 366 604 | 294 048 | 318 975 | (6 130 282) | 2 623 703 |
| Усього сукупного доходу за рік | - | - | - | - | 4 074 | (4 094 773) | (4 090 699) |
| Реєстрація статутного капіталу | 2 876 495 | (3 135 237) | 373 738 | - | - | - | 114 996 |
| Витрати на реєстрацію статутного капіталу | - | - | (416) | - | - | - | (416) |
| Незареєстровані внески в капітал | - | 4 664 140 | - | - | - | - | 4 664 140 |
| Залишок на 31 грудня 2016 року | 7 515 616 | 4 664 140 | 739 926 | 294 048 | 323 049 | (10 225 055) | 3 311 724 |

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року**

| <i>У тисячах гривень</i> | Примітки | 2016 рік | 2015 рік |
|---|-----------------|--------------------|------------------|
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Процентні доходи, що отримані | | 5 379 633 | 3 948 011 |
| Процентні витрати, що сплачені | | (3 678 240) | (4 279 723) |
| Комісійні доходи, що отримані | | 1 162 468 | 991 875 |
| Комісійні витрати, що сплачені | | (187 060) | (112 088) |
| Реалізований результат операцій з цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | | 29 042 | 1 030 569 |
| Реалізований результат операцій з похідними фінансовими інструментами | | 177 194 | (276 634) |
| Результат операцій з іноземною валютою | | 196 770 | 55 784 |
| Інші отримані операційні доходи | | 558 174 | 800 147 |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені | | (1 016 280) | (787 052) |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | | (1 203 947) | (966 147) |
| Податок на прибуток, сплачений | 26 | (410) | (352) |
| Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | 1 417 344 | 404 390 |
| ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ | | | |
| Кошти обов'язкових резервів банку за вимогами Національного банку України | | 55 742 | (28 465) |
| Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | | (2 645 545) | 2 746 124 |
| Кошти в інших банках | | 1 949 995 | (474 893) |
| Кредити та заборгованість клієнтів | | (1 629 473) | 2 016 657 |
| Інші активи | | (457 467) | (229 926) |
| Кошти, отримані від Національного банку України | | - | (1 364 856) |
| Кошти банків | | (1 544 665) | (2 195 974) |
| Кошти клієнтів | | 2 410 720 | 4 908 621 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | | (243 805) | (217 782) |
| Інші залучені кошти | | (7 796 172) | (2 363 405) |
| Інші зобов'язання | | 49 386 | 71 145 |
| Грошові кошти, що отримані від операційної діяльності | | (8 433 940) | 3 271 636 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Чистий рух цінних паперів в портфелі банку на продаж | | 67 | 57 573 |
| Придбання інвестиційної нерухомості | | (261 960) | (797) |
| Продаж інвестиційної нерухомості | | 7 172 | - |
| Чисті зміни в основних засобах та нематеріальних активах | | (362 813) | (92 710) |
| Грошові кошти, що використані в інвестиційній діяльності | | (617 534) | (35 934) |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Надходження від випуску власних акцій | | 4 778 720 | 3 135 237 |
| Погашення/вибуття субординованого боргу | | - | (3 149 245) |
| Грошові кошти, що (використані)/ отримані від фінансової діяльності | | 4 778 720 | (14 008) |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти | | 492 324 | 2 144 797 |
| Чисте зміни грошових коштів | | (3 780 430) | 5 366 491 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року | 6 | 9 632 798 | 4 266 307 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року | 6 | 5 852 368 | 9 632 798 |

Примітка 1 Інформація про банк

Публічне акціонерне товариство «АЛЬФА-БАНК» (надалі – Банк) зареєстрованого Національним банком України 24 березня 1993 року за № 158. Банк є резидентом України. Головна установа Банку знаходиться за адресою: Україна, 01001, м. Київ, вул. Десятинна, 4/6.

Банк створено у формі публічного акціонерного товариства, акціонери відповідають за зобов'язаннями товариства тільки в межах належних їм акцій. Істотною участю в Банку на кінець звітного періоду володіє компанія ABN Ukraine Limited (Темістоклес Дерві, 5, Еленіон Білдінг, 2-й поверх, п/с 1066, Нікосія, Кіпр) – пряма участь в розмірі 100% статутного капіталу Банку, яка є єдиним акціонером та материнською компанією Банку. Опосередкованою істотною участю в Банку (через компанію ABN Ukraine Limited) володіє компанія ABN Holdings S.A. (Люксембург) в розмірі 100 % статутного капіталу Банку.

Керівництво Банку не володіє акціями. Кінцевими власниками Банку є сім осіб: п. Михайло Фрідман, п. Герман Хан, п. Олексій Кузьмічов, п. Пьотр Авен, п. Андрій Косоков, UniCredit S.p.A та неприбуткова організація The Mark Foundation for Cancer Research (яка володіє часткою прав, яка до 2015 року належала п. Алексу Кнастеру). Кожна з фізичних осіб не має окремого контрольного голосу та/або не володіє 50% або більше прав в ABN Holdings S.A.

Стратегічною метою Банку є розвиток великого універсального банку, який працює у всіх сегментах. Основна діяльність Банку включає надання банківських послуг юридичним та фізичним особам на території всієї України. Ці послуги включають залучення грошових коштів, депозитів, надання кредитів, авансів, інвестування в цінні папери, здійснення грошових переказів по Україні та за її межі, а також валютно-обмінні операції.

Діяльність Банку регулюється Банківською ліцензією на право надання банківських послуг №61 від 05 жовтня 2011 року та Генеральною ліцензією №61 від 05 жовтня 2011 року на право здійснення валютних операцій. Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 02 вересня 1999 року.

До системи Банку на кінець звітного 2016 року входять Головний офіс та 103 відділення, які надають послуги у різних областях України та забезпечують його діяльність (у 2015 році - Головний офіс та 97 відділень). На 31 грудня 2016 року загальна чисельність співробітників Банку складала 4 884 особи, а на 31 грудня 2015 року – 4 352 осіб.

В 2016 році ПАТ «АЛЬФА-БАНК» і ПАТ «УКРСОЦБАНК» стали банками, які мають спільного контролера, що у відповідності до законодавства України є ознакою наявності банківської групи. Відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року № 254, складається звітність банківської групи, до складу якої станом на 19.12.2016 року також включено ПрАТ «Страхова компанія «Альфа Страхування», ТОВ «СІБ КУА «УКРСОЦ-НЕРУХОМІСТЬ», ТОВ «ПАРИТЕТ ФІНАНС».

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

Протягом 2016 року системні ризики українського фінансового сектору зменшилися. Ситуація в банківському секторі стабілізувалася завдяки частковому відновленню бази фондування, визнанню реальної якості активів та виконанню програм докапіталізації практично усіма великими банками. Основним ризиком для фінансової стабільності у короткостроковій перспективі є невиконання окремими великими банками програм капіталізації за результатами діагностичного обстеження. Макроекономічне середовище ззовні та всередині країни було сприятливим для фінансового сектору протягом 2016 року. Зростання ВВП відновилося, інфляція перебуває в межах цільового орієнтуру, визначеного Національним банком України, а саме: інфляція в 2016 році була на рівні 12,4%, а у 2015 році вона становила 43,3% (у 2014 році – 24,9%). Швидке сповільнення інфляції у 2016 році відбулося насамперед завдяки послабленню інфляційного тиску, зумовленого фундаментальними факторами. Також значний вплив мали сприятливі фактори з боку пропозиції сирих продуктів харчування. Водночас основними чинниками зростання цін стало підвищення тарифів, що регулюються адміністративно, та збільшення світових цін на нафту.

Ключовими середньостроковими ризиками залишаються можливість ескалації російської агресії на сході України, низький темп структурних реформ, повільні темпи зростання економік торговельних партнерів та затримки у співпраці з міжнародними фінансовими організаціями, у першу чергу з МВФ.

Незважаючи на зниження інтенсивності військової агресії Росії на сході України, ризики подальшої ескалації конфлікту не знижуються. Тиск із боку Росії вимагає від України відпливу значних державних ресурсів для його стримування та є постійним джерелом ризиків для країни та української економіки. Водночас ризики, створювані російськими торговельними та економічними обмеженнями, практично реалізувалися, за період військового протистояння експорт українських товарів безпосередньо до Російської Федерації скоротився більш як на три чверті. У 2014-2015 роках Банк був змушений припинити частину своєї діяльності в тимчасово окупованих районах Донецької і Луганської областей та АР Крим.

Фондування банківського сектору в 2016 році було стабільним завдяки поверненню депозитів населення та припливу коштів бізнесу, підприємства збільшували залишки на рахунках завдяки поживленню економічної активності та зростанню прибутків.

В 2016 році рівень відображених негативно класифікованих кредитів залишався на найвищих історичних значеннях, а несуттєве зростання пов'язане із запізнім визнанням проблем, а саме банки продовжують визнавати ті проблемні борги, які їх позичальники перестали обслуговувати раніше. Це створює передумови для розчищення банками балансів від непрацюючих кредитів.

У зв'язку з цим ризик прибутковості залишається помірним в результаті визнання банками витрат на відрахування у резерви за активними операціями станом на 31 грудня 2016 року.

У 2016 році почалося відновлення платоспроможності корпоративного сектору та сектору домогосподарств, а тому оцінка кредитного ризику помірно поліпшилася. У фінансовому секторі значно знижено дефіцит державних фінансів, передусім завдяки меншій квазіфіскальній складовій.

Ризик достатності капіталу протягом 2016 року залишався високим через суттєві втрати банків від погіршення якості активів, проте він частково послабився завдяки збільшенню кількома великими банками основного капіталу. Валютний ризик залишався незмінно помірним в 2016 році, оскільки деяким банкам потрібен ще тривалий період для вирівнювання відкритої валютної позиції. Проте негативні ефекти різкої девальвації гривні на боргове навантаження позичальників і якість обслуговування кредитів уже практично реалізовані.

Примітка 3 Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»). Банк веде бухгалтерський облік відповідно МСФЗ. Ця фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів без застосування трансформаційних проведень.

Функціональною валютою цієї звітності є гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Примітка 4 Принципи облікової політики

4.1 Основи оцінки складання фінансової звітності

У цьому звіті використовуються різні основи оцінки з різним ступенем та в різних комбінаціях. Вони включають:

- *справедлива вартість* – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на головному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншої методики оцінювання. За відсутності котирувань на основному ринку на звітну дату для визначення справедливої вартості Банк використовував котирування на найближчу дату до звітної, на яку були в наявності необхідні дані. Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють у своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або його продажу іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найкращим і найбільш ефективним чином. Банк використовує такі методики оцінки, які є найбільш прийнятними в обставинах, що склалися, і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи доречні спостережувані вихідні дані і мінімально використовуючи неспостережувані вихідні дані;
- *історична собівартість* - активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої, щоб придбати їх, на момент їх придбання. Зобов'язання відображаються за сумою надходжень, отриманих в обмін на зобов'язання, або, за деяких інших обставин (наприклад, податків на прибуток), за сумами грошових коштів чи їх еквівалентів, що, як очікується, будуть сплачені з метою погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності;
- *теперішня вартість* - активи відображаються за теперішньою дисконтованою вартістю майбутніх чистих надходжень грошових коштів, що їх, як очікується, має генерувати стаття під час звичайної діяльності. Зобов'язання відображаються за теперішньою дисконтованою вартістю майбутнього чистого вибуття грошових коштів, які, як очікується, будуть необхідні для погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності;
- *вартість реалізації (погашення)* - активи відображаються за сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яку можна було б отримати на поточний момент шляхом продажу активу в ході звичайної реалізації. Зобов'язання відображаються за вартістю їх погашення, тобто за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка, як очікується, буде сплачена для погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності;
- *поточна собівартість* - активи відображаються за сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка була б сплачена в разі придбання такого самого або еквівалентного активу на поточний момент. Зобов'язання відображаються за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка була б необхідна для погашення зобов'язання на поточний момент;
- *амортизована вартість* – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних балансових статей.

Облікова політика Банку щодо визнання та оцінки конкретних активів і зобов'язань, доходів і витрат розкривається у відповідних примітках до цього звіту.

4.2 Первісне визнання фінансових інструментів

Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди. Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли Банк фактично здійснює поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

4.3 Знецінення фінансових активів

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив

поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

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

Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення, то визнаний раніше збиток від знецінення зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення на підставі рішень Правління Банку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік.

4.4 Припинення визнання фінансових інструментів

Фінансові активи. Фінансовий актив (або, коли застосовується частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або
- Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж.

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

4.5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

- грошові кошти у касі;
- залишки на кореспондентському рахунку у Національному банку України;
- залишки на кореспондентських рахунках в інших банках, кредити та депозити «овернайт» в інших банках за умови відсутності фактично понесеного кредитного ризику (крім потенціальних ризиків, відповідно до якого зменшення корисності у вигляді резервів було розраховано портфельним методом);
- депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення не більше трьох місяців, за якими Банк не несе ризику.

Згідно обраної політики кредити та депозити «овернайт» в інших банках обліковуються в складі коштів в інших банках, включаючи гарантійні депозити за умови існування кредитного ризику. Грошове покриття, розміщене в інших банках, обліковуються в складі інших фінансових активів. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву, який підтримується Банком відповідно до вимог Національного банку України, не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів.

4.6 Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки

У портфелі цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки можуть обліковуватися такі цінні папери:

- боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Банком для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни та продажу в найближчий час;
- будь-які інші цінні папери, що визначаються банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити). До таких цінних паперів відносяться цінні папери, які не використовуються Банком для отримання прибутків у результаті короткострокових коливань і державні облігації з індексованою вартістю, які вміщують в себе похідний фінансовий інструмент, що не підлягає відокремлюванню. Такі цінні папери обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

4.7 Кредити та заборгованість клієнтів

Банк оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка мінус резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі акредитиви та фінансові гарантії.

Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами і визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання і оцінюється за найбільшою з двох сум:

- неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні;
- оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

Придбані Банком кредити з дисконтом відображаються підчас первісного визнання за справедливою вартістю на підставі управлінських моделей грошових потоків. При погашенні придбаних кредитів суми перевищення отриманої компенсації над балансовою вартістю визнаються Банком як інші операційні доходи у Звіті про прибутки та збитки (примітка 24).

4.8 Цінні папери в портфелі банку на продаж

Банк відносить до портфеля на продаж боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що призначені для продажу і не класифікуються як цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки/ збитки або цінні папери в портфелі банку до погашення (крім тих, що віднесено до еквівалентів грошових коштів, інформація за якими розкрита у примітках 4.5 та 6). Цінні папери в портфелі Банку на продаж обліковуються за справедливою вартістю, крім акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких визначити достовірно неможливо, і які обліковуються за історичною вартістю з урахуванням зменшення корисності.

Усі цінні папери у портфелі на продаж переглядаються на зменшення корисності. Зменшення корисності визнається на кожну дату балансу, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій (примітка 4.3), які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

4.9 Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)

Договори «репо» і зворотного «репо» - цінні папери, продані за угодами про зворотний викуп (репо), обліковуються як забезпечені операції фінансування, при цьому цінні папери, продані за договорами «репо», продовжують відображатися у звіті про фінансовий стан, а зобов'язання контрагента включається до сум виплат за операціями «репо» у складі депозитів і залишків коштів в інших банках або рахунків і депозитів клієнтів залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотного викупу являє собою витрати на виплату процентів і визнається у прибутку або збитку протягом строку дії угоди про зворотний викуп за методом ефективної процентної ставки. Цінні папери, придбані за угодами про зворотний продаж («зворотне репо»), обліковуються як суми до отримання за операціями зворотного продажу у складі коштів у банках або кредитів клієнтам залежно від ситуації. Різниця між ціною придбання та ціною продажу являє собою процентний дохід і визнається у прибутку або збитку протягом строку дії угоди про зворотний продаж за методом ефективної процентної ставки. Якщо активи, придбані за угодою про зворотний продаж, продаються третім особам, зобов'язання щодо повернення цінних паперів обліковується як зобов'язання і оцінюється за справедливою вартістю.

4.10 Інвестиційна нерухомість

Банк визнає інвестиційною нерухомістю об'єкти, що відповідають наступним критеріям:

- землю, що втримується з метою отримання вигод від зростання її вартості в довгостроковій перспективі, а не від реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності;
- землю, подальше використання якої на цей час Банком не визначено;
- будівлі, подальше використання яких на цей час Банком не визначено;
- будівлі, об'єкт визнається Банком інвестиційною нерухомістю, якщо площа, що надана (призначена для надання) в лізинг, дорівнює або перевищує 95 відсотків від загальної площі будівлі.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за поточною собівартістю. Після первісного визнання об'єктів інвестиційної нерухомості подальша їх оцінка здійснюється за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку, без визнання амортизації та зменшення корисності.

4.11 Основні засоби і нематеріальні активи

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання яких становить більше одного року та вартість яких за одиницю або комплект перевищує 6 000 гривень. Необоротні матеріальні активи первісною вартістю до 6 000 гривень та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнаються *малоцінними необоротними матеріальними активами*.

Придбані основні засоби оцінюються за первісною вартістю. В суму придбаних основних засобів включається ціна придбання, держмити, митний збір, витрати на доставку та розвантаження, витрати на установку та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цією операцією. Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання або доведення об'єкта до робочого стану, не включаються до його первісної вартості. Після первісного визнання основних засобів їх подальший облік здійснюється за історичною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності всіх груп, крім групи «Будинки, споруди та передавальні

пристрої» та «Земельні ділянки», які обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Витрати на поточний ремонт та утримання активів відносяться на витрати в міру їх здійснення і не впливають на балансову вартість необоротних активів.

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми та можуть бути ідентифіковані. Нематеріальні активи включають в себе придбані ліцензії та програмне забезпечення і відображаються за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні до використання відповідно до запланованої мети. На кожний нематеріальний актив встановлюється індивідуальний термін корисного використання, що визначається Банком самостійно, виходячи з наступних критеріїв: досвід роботи Банку з подібними активами, сучасними тенденціями у розвитку програмних продуктів, експлуатаційними характеристиками.

Роялті – Банком обрана політика щодо відображення витрат сплачених за нематеріальні активи на прямолінійній основі протягом дії угоди про отримання права використання нематеріальних активів.

Амортизація. Строк корисного використання основних засобів та нематеріальних активів встановлюється Банком в залежності від очікуваного періоду часу, протягом якого основні засоби будуть використовуватися. Банк застосовував наступні строки корисного використання основних засобів за такими групами:

- будинки, споруди та передавальні пристрої - від 7 років до 50 років; норма амортизації від 2 % до 15 %;
- машини та обладнання - від 2 років до 10 років; норма амортизації від 10% до 50 %;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) – від 2 років до 10 років; норма амортизації від 10% до 50%;
- інші основні засоби – від 2 років до 10 років; норма амортизації від 10% до 50 %;
- поліпшення орендованих приміщень – протягом строку оренди;
- права на знаки для товарів і послуг - від 2 до 10 років; норма амортизації від 10 % до 50 %;
- програмне забезпечення - від 0,5 до 20 років; норма амортизації від 5 % до 100 %;
- інші нематеріальні активи - від 3 років до 10 років; норма амортизації від 10 % до 34%;
- амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості.

При нарахуванні амортизації основних засобів і нематеріальних активів застосовується прямолінійний метод. Нарухування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт передано в експлуатацію і закінчується з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкту. Норми амортизації розраховуються, виходячи з очікуваного строку корисного використання основних засобів. Норми та строки корисного використання основних засобів переглядаються наприкінці кожного фінансового року.

На кожну дату балансу визнається зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди.

4.12 Оперативний та фінансовий лізинг (оренда), за якими Банк виступає лізингодавцем та/або лізингодержувачем

Фінансова оренда – це оренда, за умовами якої відбувається передача всіх істотних ризиків та винагород, пов'язаних з володінням активом, причому право власності на об'єкт оренди може як перейти орендарю, так і залишитись у орендодавця в залежності від суті операції. У 2016 році Банком не здійснювалися операції по наданню основних засобів у фінансовий лізинг. Станом на звітну дату Банк не виступав у якості лізингодержувача.

Оперативний лізинг (оренда) – це господарська операція Банку, що передбачає передачу орендарю основного фонду, на умовах інших, ніж ті, що передбачаються фінансовим лізингом (орендою). Якщо Банк виступає орендодавцем, то доходи за договорами операційної оренди визнаються на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідного договору оренди. У випадку, коли Банк виступає як орендар, орендні платежі за договорами операційної оренди визнаються як витрати на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідної оренди. Витрати Банку як лізингодержувача на поліпшення об'єкта оперативного лізингу відображаються в обліку як капітальні інвестиції у інші необоротні матеріальні активи. Витрати на утримання об'єктів необоротних активів, отриманих в оперативний лізинг (оренду), відображаються у статті «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). За оперативним лізингом (орендою) активи, що надані в оренду, продовжують відображатися у Звіті про фінансовий стан (Баланс). Протягом року Банк надавав в оперативний лізинг приміщення, депозитарні скриньки, сейфи.

4.13 Похідні фінансові інструменти

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

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

Похідний інструмент визнається фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням на дату виникнення зобов'язання щодо придбання або продажу предмета контракту. Похідні фінансові інструменти включають валютні свопи, форвардні операції, операції з обміну валют на умовах спот та поєднання цих інструментів. Протягом 2016 року Банк не здійснював операції хеджування. Протягом року Банком укладались операції «депо своп»: надавались кредити (депозити) та отримувались кредити(депозити) на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах однаковий термін погашення. Дана операція обліковувалась у відповідності до МСФЗ в якості похідного

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

4.14 Залучені кошти

Заборгованість перед іншими банками і кошти клієнтів обліковуються з моменту отримання Банком грошових коштів. Це непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

Боргові цінні папери Банку включають облигації, випущені Банком, та ощадні (депозитні) сертифікати. Облигації та ощадні (депозитні) сертифікати обліковуються за амортизованою вартістю. У разі укладання угоди викупу Банком проданих раніше облигацій, різниця між балансовою вартістю зобов'язання та виплаченою сумою відображається у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Відповідно до вимог постанови Правління Національного банку України від 13 грудня 2016 року № 410 «Про врегулювання ситуації на грошово-кредитному та валютному ринках України» погашення іменних ощадних (депозитних) сертифікатів зі строком їх обігу не менше шести місяців здійснюється без обмеження сум тільки після настання терміну, зазначеного в цьому сертифікаті.

Інші залучені кошти, які є кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій, обліковуються з моменту отримання Банком грошових коштів та відповідно до вимог постанови Правління Національного банку України від 17 червня 2004 року № 270 «Про затвердження Положення про порядок отримання резидентами кредитів, позик в іноземній валюті від нерезидентів і надання резидентами позик в іноземній валюті нерезидентам». Це непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

4.15 Резерви за зобов'язаннями

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

4.16 Субординований борг

Субординований борг - це звичайні незабезпечені Банком боргові капітальні інструменти, які відповідно до договору не можуть бути погашені раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації Банку повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Сума субординованого боргу, уключеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору. Субординований борг може включатися до капіталу Банку після отримання дозволу Національного банку України. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

4.17 Податок на прибуток

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

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Витрати з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік.

4.18 Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал – це сплачені акціонерами зобов'язання щодо внесення коштів за підпискою на акції в статутний капітал, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України. Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та «Про акціонерні товариства» і статуту Банку рішення про випуск акцій приймається Рішенням акціонера Банку. Банк станом на 31 грудня 2016 року не випускав привілейованих акцій, виплата дивідендів не здійснювалась.

Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами. Цей дохід виникає як різниця між номінальною вартістю акцій і ціною їх розміщення, а також прощення боргу акціонерами, надання безповоротної фінансової допомоги та

прибутки (збитки) підчас первісного визнання фінансових інструментів за неринковою ставкою або не за справедливою вартістю. Станом на 31 грудня 2016 року емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами включає в себе:

- емісійний дохід у відповідності до законодавства України в розмірі 373 327 тисяч гривень (примітка 20);
- інший дохід - під час першого застосування МСФЗ в складі капіталу був визнаний результат операцій з акціонерами (премія на акції, сплачена), який виникав в результаті зміни курсу гривні проти долара США (валюта, в якій здійснювались внески в статутний капітал), від дати прийняття рішення про збільшення статутного капіталу до дати офіційної реєстрації випуску акцій в сумі 366 598 тисяч гривень (примітка 20);
- прощення боргу акціонером при реєстрації акцій нового випуску в розмірі 1 тисяча гривень (примітка 20).

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2000 року. В минулих періодах Банк застосовував МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Вплив застосування МСБО 29 полягає в тому, що номінальні статті були перераховані в одиниці виміру, що були дійсні на 31 грудня 2000 року, із застосуванням індексу споживчих цін, і ці перераховані показники були покладені в основу облікових записів в наступних облікових періодах. Номінальна сума акціонерного капіталу була скоригована для обліку впливу гіперінфляції на внески у капітал, здійснені до 01 січня 2001 року. У 2015 році було прийняте рішення про припинення визнання впливу МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» на статутний капітал з огляду на його несуттєвість та відповідна сума 14 085 тисяч гривень була рекласифікована з нерозподіленого прибутку в акціонерний капітал. У 2016 році Банк не визнавав впливу МСБО 29 у зв'язку з рівнем інфляції за 2014 - 2016 роки (примітка 2).

4.19 Визнання доходів і витрат

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення. Якщо відбувається відновлення корисності кредитів, то фактично отримані проценти визнаються в складі процентних доходів.

Відповідно до суджень керівництва Банку ефективна ставка відсотка не розраховувалась за фінансовими інструментами на вимогу або короткострокових продуктів, по яких взагалі неможливо наперед визначити майбутні грошові потоки, та якщо вплив застосування ефективної ставки відсотка дуже незначний, а також за коштами, які за своєю економічною суттю та строковістю можуть бути до них віднесені:

- фінансові інструменти за поточними рахунками та кореспондентськими рахунками;
- кошти на вимогу для здійснення операцій з використанням платіжних карток;
- кредити-овердрафт за поточними та картковими рахунками, кореспондентськими рахунками, в тому числі несанкціонованими;
- вкладів (депозитів) на вимогу за поточними та картковими рахунками, кореспондентськими рахунками;
- кредитами та депозитами «овернайт»;
- кредитів з використанням платіжних карток за окремими продуктами, у разі надання коштів та погашення коштів за заздалегідь непередбаченим графіком, тощо.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані. Доходи і витрати, які визнані Банком від здійснення операцій для відображення їх у фінансовій звітності розподіляються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку. Доходи/витрати підлягають нарахуванню та відображенню у фінансовій звітності Банку, якщо виконуються такі умови:

- щодо активів та зобов'язань – є реальна заборгованість;
- щодо наданих (отриманих) послуг – фінансовий результат може бути точно оцінений та, при цьому, є угода про надання (отримання) послуг та/ або документи, що підтверджують повне (часткове) їх надання.

Якщо ж вищевказані умови не виконуються, доходи/ витрати Банк визнає при фактичному надходженні/ сплаті коштів.

4.20 Переоцінка іноземної валюти

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховувалися в українську гривню за офіційними курсами обміну валют, які існували на звітну дату. Операції з іноземною валютою обліковувалися за офіційними курсами обміну валют на дати проведення відповідних операцій. Прибутки та збитки, які виникали у результаті переоцінки іноземної валюти, включалися до складу статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникали в іноземній валюті за номінальними статтями, також є номінальними і обліковувалися за офіційним курсом на дату розрахунку, тобто фактичного їх отримання/сплати, і не переоцінювалися під час кожної зміни офіційних курсів до часу їх визнання за відповідними рахунками доходів/ витрат. Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникали в іноземній валюті за монетарними статтями балансу, є також монетарними і обліковувалися за офіційним курсом на дату складання балансу, та переоцінювалися при кожній зміні офіційного курсу.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі курси іноземної валюти:

| | 31 грудня 2016 року | 31 грудня 2015 року |
|----------------------|---------------------|---------------------|
| Гривня / 1 долар США | 27.190858 | 24.000667 |
| Гривня / 1 євро | 28.422604 | 26.223129 |

4.21 Взаємозалік статей активів і зобов'язань

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

4.22 Інформація за операційними сегментами

Операційні сегменти – це підрозділи Банку, що виконують його комерційну діяльність (отримання доходів, несення витрат), звітність яких на регулярній основі аналізується особами, відповідальними за прийняття операційних рішень і по яким можлива окрема фінансова інформація.

Особа, відповідальна за прийняття рішень – це особа або група осіб, що розподіляють ресурси Банку та оцінюють результати його діяльності. Функції особи, відповідальної за прийняття рішень виконує Правління Банку, яке аналізує внутрішні звіти з метою оцінки результатів діяльності та розподілу ресурсів Банку. Формат подання інформації про операційні сегменти відповідає формату внутрішньої звітності, яка подається особі, відповідальній за прийняття операційних рішень Банку.

Критерії, за якими визнано звітні сегменти. Звітний сегмент – відокремлюваний компонент, який займається постачанням окремого продукту або послуги (чи групи взаємозв'язаних продуктів чи послуг), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам. Активи сегменту становлять 10 % або більше від загальних активів Банку. Зовнішній дохід всіх визначених звітних сегментів становить не менше, ніж 75 % загального доходу Банку.

Згідно з вищевказаним, *операційними сегментами* Банку є:

- послуги фізичним особам: бізнес-сегмент надає банківські послуги клієнтам – фізичним особам, в тому числі відкриття та ведення поточних та накопичувальних рахунків, депозитів, послуги по зберіганню цінностей, обслуговування кредитних карток, споживче, авто, та іпотечне кредитування, тощо;
- послуги корпоративним клієнтам: бізнес-сегмент надає послуги по обслуговуванню поточних рахунків, депозитів, надання кредитного фінансування в різних формах, робота з похідними фінансовими інструментами, послуги купівлі-продажу іноземної валюти, управління активами, отриманими у власність Банку як погашення заборгованості клієнтів, тощо;
- централізовані казначейські банківські операції: бізнес-сегмент що організовує фінансування Банку та управління ризиками шляхом залучення коштів на фінансових ринках, випуску цінних паперів, інвестування в ліквідні активи.

Операції між сегментами виконуються на звичайних ринкових умовах. Ресурси перерозподіляються між сегментами, що викликає появу трансфертних витрат чи доходів сегменту (презентуються в операційному результаті). Інших вагомих перерозподілів між сегментами не існує. Активи та зобов'язання сегменту складають більшу частину валюти балансу та не виключають податкові наслідки. Капітал не закріплюється за сегментами за виключенням результатів сегменту поточного року та іншого сукупного доходу.

4.23 Зміни в обліковій політиці, облікових оцінок та подання їх у фінансових звітах

У 2016 році Банк переглянув визначення компонентів *Грошових коштів та їх еквівалентів* та змінив облікову політику щодо еквівалентів грошових коштів, включивши до їх складу депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення не більше трьох місяців, за якими Банк не несе ризику (примітки 4.5 та 6).

У третьому кварталі 2016 року Банк переглянув внутрішню оцінку ризиків за міжбанківськими операціями, у тому числі за кореспондентськими рахунками, кредитами та депозитами овернайт, які розміщені у інших банках, а також грошовим покриттям. За такими операціями визнано зменшення корисності у вигляді резервів, які були розраховані портфельним методом (примітки 6, 8, 13).

Також Банк переглянув станом на 31 грудня 2016 року визначення компонентів *Коштів клієнтів* та змінив облікову політику, включивши до їх складу депозитні сертифікати, емітовані банком.

Банк переглянув у 2016 році облікові оцінки негрошового руху за інвестиційною нерухомістю в частині надходжень нерухомості внаслідок звернення стягнення на предмет застави за кредитними операціями, основними засобами, процентними доходами, іншими операційними доходами, адміністративними та іншими операційними витратами. Банк у 2016 році змінив підходи до розкриття руху грошових коштів за статтею *Інші залучені кошти* у Звіті про рух грошових коштів за прямим методом у зв'язку з тим, що кошти використовуються у операційній діяльності аналогічно як і за статтями *Кошти банків* та *Кошти клієнтів*, а саме включив до складу *Грошових коштів, що отримані від операційної діяльності*.

З метою забезпечення складання звітності відповідно до МСБО 8, Банком проведено порівняльний аналіз облікової старої та нової політики, виявлені сфери коригувань.

Нижче наведена звірка впливу змін від їх ретроспективного застосування на дату порівняльної інформації.

Звірка Звіту про фінансовий стан (Балансу) на 31 грудня 2015 року

| <i>У тисячах гривень</i> | на 31 грудня 2015 року згідно зі старою політикою | вплив змін | на 31 грудня 2015 року зі змінами |
|---|---|-------------|-----------------------------------|
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 5 840 041 | 3 841 680 | 9 681 721 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 3 842 080 | (3 841 680) | 400 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти клієнтів | 25 244 246 | 2 243 426 | 27 487 672 |

**Звірка Звіту про рух грошових коштів за прямим методом
за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року**

| <i>У тисячах гривень</i> | на 31 грудня 2015 року згідно зі старою політикою | вплив змін | на 31 грудня 2015 року зі змінами |
|---|--|-----------------------|--|
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Процентні доходи, що отримані | 4 045 367 | (97 356) | 3 948 011 |
| Інші отримані операційні доходи | 801 109 | (962) | 800 147 |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | (947 724) | (18 423) | (966 147) |
| Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | 521 131 | (116 741) | 404 390 |
| ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ | | | |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 2 186 009 | (169 352) | 2 016 657 |
| Кошти клієнтів | 2 713 083 | 2 195 538 | 4 908 621 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 1 977 756 | (2 195 538) | (217 782) |
| Інші залучені кошти | - | (2 363 405) | (2 363 405) |
| Грошові кошти, що отримані від операційної діяльності | 5 921 134 | (2 649 948) | 3 271 636 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Чистий рух цінних паперів в портфелі банку на продаж | (3 525 427) | 3 583 000 | 57 573 |
| Придбання інвестиційної нерухомості | (268 466) | 267 669 | (797) |
| Чисті зміни в основних засобах та нематеріальних активах | (111 133) | 18 423 | (92 710) |
| Грошові кошти, що використані в інвестиційній діяльності | (3 905 026) | 3 869 092 | (35 934) |
| Інші залучені кошти | (2 363 405) | 2 363 405 | - |
| Грошові кошти, що (використані)/ отримані від фінансової діяльності | (2 377 413) | 2 363 405 | (14 008) |
| Чисте зміни грошових коштів | 1 783 491 | 3 583 000 | 5 366 491 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року | 4 056 307 | 210 000 | 4 266 307 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року | 5 839 798 | 3 793 000 | 9 632 798 |

4.24 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались під час застосування облікової політики

Під час підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва Банку вимагається прийняття оцінок та припущень, які впливають на відображені у звітності суми. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на інформації, яка є у керівництва Банку станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок і припущень. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Безперервність діяльності – ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

Збитки від знецінення кредитів. Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банк регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банк здійснює оцінку резервів на покриття збитків від знецінення з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених відносно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів на покриття збитків від знецінених кредитів базується на оцінках, що здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду. Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва. На думку Банку, облікові оцінки, пов'язані із визначенням сум резервів на покриття збитків від знецінення кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку із тим, що: (i) вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі знеціненням кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банку, а також (ii) будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками Банку (відображено у складі резервів) та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, які, у випадку істотної відмінності, можуть суттєво вплинути на його Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) та Звіт про фінансовий стан (Баланс) у майбутніх періодах. Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов. Банк не здатен передбачити, які зміни у економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні і який вплив такі зміни можуть мати на достатність резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у майбутніх періодах.

Податкове законодавство та визнання відстрочених податків. Податкове, валютне та митне законодавство України обумовлює існування різних тлумачень, що спричиняє існування значних розбіжностей щодо оцінки сум податків та інших платежів в бюджет. Відстрочені податкові активи визнаються Банком лише в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання оподаткованих прибутків в наступних періодах, оцінка яких базується на середньостроковому плані розвитку Банку. В основі побудови таких планів знаходиться обґрунтовані припущення керівництва, які вважаються такими за поточними обставинами.

Резерви на покриття збитків від фінансових гарантій та інших умовних зобов'язань оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Справедлива вартість нерухомості – нерухомість, зайнята власником, та інвестиційна нерухомість проходить регулярну переоцінку. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежним оцінювачем, який у ході оцінки використовує професійне судження та оцінки для визначення аналогів будівель, строку експлуатації активів та норм капіталізації доходу.

Справедлива вартість заставного майна. Заставне майно використовувалось під час розрахунку резервів під кредитні ризики за справедливою вартістю на основі звітів, підготовлених незалежними оціночними компаніями та оцінювачами майна – працівниками Банку, що мають кваліфікаційні свідоцтва оцінювача і не є пов'язаними з Банком особами. При визначенні вартості заставного майна застосовувалась оціночна вартість, яка спиралась на професійну думку фахівців з оцінки. Оцінка справедливої вартості заставного майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищевказаного, резерв під знецінення кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна. Облікові оцінки, пов'язані з оцінкою нерухомості є основним джерелом виникнення невизначеності оцінки, тому що визнання зміни оцінок може потенційно мати суттєвий вплив.

Активи на тимчасово окупованих територіях. Основними активами Банку, що розташовані на території АР Крим і тимчасово окупованих територій у Донецькій та Луганській областях є (інформація розкрита у відповідних примітках цієї звітності):

- кредити надані клієнтам юридичним та фізичним особам;
- інвестиційна нерухомість;
- основні засоби;
- інші активи.

У 2016 році у зв'язку з неможливістю проведення інвентаризації, втратою контролю над об'єктами інвестиційної нерухомості, які знаходяться в зоні АТО і на території АР Крим, Банком було прийнято рішення про знецінення до 1 гривні кожного з таких об'єктів на загальну суму 52 714 тисяч гривень. А також розформовано резерв під можливі втрати об'єкта інвестиційної нерухомості у Луганську у сумі 9 544 тисяч гривень.

Також у 2016 році Банком було списано основні засоби, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях у Донецькій та Луганській областях, за рахунок резерву на суму 1 442 тисяч гривень і розформовано раніше сформовані резерви у сумі 783 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2016 року Банк не має на балансі основних засобів на території АР Крим і тимчасово окупованих територій у Донецькій та Луганській областях, крім вище згаданих.

Початкове визнання операцій з пов'язаними особами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними особами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.

Примітка 5 Перехід на нові та переглянуті стандарти

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

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

МСФЗ 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»

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

Оскільки Банк не підлягає тарифному регулюванню, даний стандарт не застосовний до його фінансової звітності.

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

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

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

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

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

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

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

Щорічні удосконалення (2012-2014)

Документ включає в себе наступні поправки:

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

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

МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

(i) Договори на обслуговування

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

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

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

МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам»

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

МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»

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

Поправки не впливають на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 1 «Ініціатива у сфері розкриття інформації»

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

- Вимоги до суттєвості МСБО 1;
- Визначені статті в звіті/(ах) про прибуток та збиток та інший сукупний дохід і в звіті про фінансовий стан можуть бути розподілені на окремі складові;
- У організацій є гнучка можливість щодо вибору порядку представлення приміток до фінансової звітності;
- Частка іншого сукупного доходу залежних організацій та спільних підприємств, які обліковуються за методом пайової участі, повинна представлятися агреговано в рамках однієї статті і класифікуватися в якості статей, які будуть або не будуть згодом перекласифіковані до складу прибутку або збитку.

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

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

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

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

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

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

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

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

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

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

Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим.

Вплив МСФЗ 9 на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку наразі оцінюється, Банк розробляє план дій та заходів щодо впровадження МСФЗ 9.

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

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

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

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

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

МСФЗ 16 «Оренда»

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

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

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

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

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

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

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

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

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них.

Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не являють собою окремий бізнес, визнаються тільки в межах часток участі в асоційованих або спільних підприємствах, що наявні у інвесторів за межами даної організації.

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

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

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

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

Організації повинні застосовувати дані поправки ретроспективно. Однак при первинному застосуванні поправок зміна власного капіталу на початок самого раннього порівняльного періоду може бути визнано в складі нерозподіленого прибутку на початок періоду (або в складі іншого компонента власного капіталу, відповідно) без рознесення зміни між

нерозподіленим прибутком та іншими компонентами власного капіталу на початок періоду. Організації, які застосовують дане звільнення, повинні розкрити цей факт.

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

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

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

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

Щорічні удосконалення 2014-2016

Документ включає в себе наступні поправки:

МСФЗ 1 Перше застосування МСФЗ

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

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

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

МСБО 28 Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства

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

Поправки до МСБО 40 Інвестиційна нерухомість

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

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

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

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

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

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

Тлумачення охоплює операції з іноземною валютою, коли суб'єкт господарювання визнає немонетарний актив або зобов'язання, що впливає зі здійсненого платежу або отриманої наперед компенсації перед тим, як суб'єкт господарювання визнає відповідний актив, витрату або дохід. Інтерпретація не застосовується, коли суб'єкт

господарювання оцінює відповідний актив, витрати або дохід при первісному визнанні за справедливою вартістю або за справедливою вартістю отриманої компенсації на дату іншу, ніж дата первісного визнання немонетарного активу або зобов'язання. Крім того, тлумачення не повинне застосовуватися до податків на прибуток, договорів страхування або договорів перестрахування.

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

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

Примітка 6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

| <i>У тисячах гривень</i> | 2016 рік | 2015 рік |
|---|------------------|------------------|
| Готівкові кошти | 639 326 | 604 308 |
| Кошти в Національному банку України | 952 777 | 500 335 |
| Кореспондентські рахунки, у тому числі | 2 504 507 | 5 317 789 |
| України | 71 038 | 51 238 |
| інших країн | 2 433 469 | 5 266 551 |
| Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України | 2 284 980 | 3 841 680 |
| Зменшення на суму обов'язкових резервів за вимогами Національного банку України | (526 649) | (582 391) |
| Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів | (3 703) | - |
| Усього грошових коштів | 5 851 238 | 9 681 721 |

Далі наведені грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів

| <i>У тисячах гривень</i> | 2016 рік | 2015 рік |
|---|------------------|------------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 5 851 238 | 9 681 721 |
| Зменшення на суму нарахованих доходів | (3 422) | (50 598) |
| Збільшення на суму резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів | 3 703 | - |
| Збільшення на суму переоцінки депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України | 849 | 1 675 |
| Усього грошових коштів та їх еквівалентів для формування Звіту про рух грошових коштів | 5 852 368 | 9 632 798 |

Рейтинги визнаних на міжнародному рівні рейтингових агентств (Fitch, Moody's, Standard&Poor's) для кореспондентських рахунків представлені наступним чином:

| <i>У тисячах гривень</i> | 2016 рік | 2015 рік |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| A+/A/A- | 1 051 598 | 991 319 |
| AA+/AA/AA- | 36 658 | 593 560 |
| B+/B/B- | 26 866 | 50 777 |
| BB+/BB/BB- | 166 598 | 80 633 |
| BBB+/BBB/BBB- | 1 218 789 | 2 158 430 |
| Кредитний рейтинг не визначений | 295 | 1 443 070 |
| Всього | 2 500 804 | 5 317 789 |

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за 2016 рік

| <i>У тисячах гривень</i> | Кореспондентські рахунки | Усього |
|---------------------------------------|---------------------------------|----------------|
| Залишок на 01 січня 2016 року | - | - |
| Зміни резерву протягом періоду | (3 661) | (3 661) |
| Курсові різниці | (42) | (42) |
| Залишок на 31 грудня 2016 року | (3 703) | (3 703) |

Примітка 7 Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки

| <i>У тисячах гривень</i> | 2016 рік | 2015 рік |
|---|------------------|-----------------|
| Державні облігації номіновані в гривнях | 1 439 805 | 23 072 |
| Державні облігації номіновані в доларах США | 1 428 366 | - |
| Усього боргових цінних паперів | 2 868 171 | 23 072 |

Всі цінні папери станом на 31 грудня 2016 року і 31 грудня 2015 року були непрострочені і незнецінені.

Примітка 8 Кошти в інших банках

Таблиця 8.1. Кошти в інших банках

| <i>У тисячах гривень</i> | 2016 рік | 2015 рік |
|---|-----------------|------------------|
| Договори зворотного репо | 128 667 | 99 900 |
| Короткострокові кредити в інших банках | 23 244 | 292 773 |
| Довгострокові депозити в інших банках | - | 1 493 395 |
| Довгострокові кредити в інших банках | - | 34 999 |
| Резерв під знецінення коштів в інших банках | (13 769) | (11 096) |
| Усього коштів у банках | 138 142 | 1 909 971 |

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 31 грудня 2016 року становить 91 510 тисяч гривень, на 31 грудня 2015 року 266 526 тисяч гривень.

Рейтинги визнаних на міжнародному рівні рейтингових агентств (Fitch, Moody's, Standard&Poor's) для коштів в інших банках представлені наступним чином:

| <i>У тисячах гривень</i> | 2016 рік | 2015 рік |
|--------------------------|-----------------|------------------|
| В+/В/В- | 37 157 | 91 295 |
| BBB+/BBB/BBB- | - | 1 440 103 |
| С+/С/С- | 91 510 | 366 425 |
| D | 9 475 | 12 148 |
| Всього | 138 142 | 1 909 971 |

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках за 2016 рік

| <i>У тисячах гривень</i> | Кредити | Усього |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Залишок на 01 січня 2016 року | (11 096) | (11 096) |
| Зміни резерву протягом періоду | (2 675) | (2 675) |
| Курсові різниці | 2 | 2 |
| Залишок на 31 грудня 2016 року | (13 769) | (13 769) |

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках за 2015 рік

| <i>У тисячах гривень</i> | Кредити | Усього |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Залишок на 01 січня 2015 року | (8 889) | (8 889) |
| Зміни резерву протягом періоду | (2 207) | (2 207) |
| Залишок на 31 грудня 2015 року | (11 096) | (11 096) |

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2016 рік

| <i>У тисячах гривень</i> | Договори зворотного репо | Кредити | Усього |
|--|---------------------------------|----------------|----------------|
| Непрострочені і незнецінені: | 128 667 | - | 128 667 |
| в інших банках України | 128 667 | - | 128 667 |
| Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: | - | 23 244 | 23 244 |
| Із затримкою платежу більше ніж 360 днів | - | 23 244 | 23 244 |
| Резерв під знецінення коштів в інших банках | - | (13 769) | (13 769) |
| Усього коштів в інших банках | 128 667 | 9 475 | 138 142 |

Таблиця 8.5. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2015 рік

| <i>У тисячах гривень</i> | Депозити | Договори зворотного репо | Кредити | Усього |
|--|-----------------|---------------------------------|----------------|---------------|
| Непрострочені і незнецінені: | 1 493 395 | 99 900 | 304 528 | 1 897 823 |
| в інших банках України | 53 292 | 99 900 | 304 528 | 457 720 |
| у великих банках країн ОЕСР | - | - | - | - |
| в інших банках країн ОЕСР | 1 440 103 | - | - | 1 440 103 |
| Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: | - | - | 23 244 | 23 244 |
| Із затримкою платежу від 181 до 360 днів | - | - | 23 244 | 23 244 |

| | | | | |
|---|------------------|---------------|----------------|------------------|
| Резерв під знецінення коштів в інших банках | - | - | (11 096) | (11 096) |
| Усього коштів в інших банках | 1 493 395 | 99 900 | 316 676 | 1 909 971 |

Примітка 9 Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

| <i>У тисячах гривень</i> | 2016 рік | 2015 рік |
|---|-------------------|-------------------|
| Кредити, що надані юридичним особам | 27 743 843 | 30 104 128 |
| Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 4 524 782 | 4 125 102 |
| Іпотечні кредити фізичних осіб | 1 824 941 | 1 791 100 |
| Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям | 400 099 | 399 156 |
| Кредити, що надані за операціями «репо» | 15 505 | 28 493 |
| Інші кредити, що надані фізичним особам | 545 479 | 628 664 |
| Резерв під знецінення кредитів | (9 425 151) | (9 613 889) |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів | 25 629 498 | 27 462 754 |

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 31 грудня 2016 року становить 2 521 522 тисяч гривень, станом на 31 грудня 2015 року - 2 066 844 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2016 року по отриманим міжбанківським кредитам в заставу було надано кредитні кошти, які надано клієнтам Банку - юридичним особам в сумі 271 242 тисяч гривень (примітки 14, 31).

Станом на 31 грудня 2016 року до складу «Інших операційних доходів» включено додаткові доходи (примітки 4.7 та 24) за придбаними та погашеними кредитами юридичних осіб в сумі 527 161 тисяча гривень (на 31 грудня 2015 року - 321 025 тисяч гривень), а за кредитами фізичних осіб в сумі 38 642 тисячі гривень (на 31 грудня 2015 року - 32 580 тисяч гривень), що виникали як різниця між балансовою вартістю придбаних кредитів та сумою отриманої від клієнтів компенсації при їх погашенні.

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

| <i>У тисячах гривень</i> | Кредити, що надані юридичним особам | Кредити, що надані за операціями репо | Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити, що надані фізичним особам | Усього |
|--|--|--|---|---------------------------------------|--|--|--------------------|
| Залишок на 1 січня 2016 року | (6 611 809) | - | (288 910) | (990 225) | (1 291 907) | (431 038) | (9 613 889) |
| Збільшення резерву протягом року | (5 677 877) | - | (17 878) | (50 170) | (241 490) | (6 650) | (5 994 065) |
| Списання безнадійної заборгованості | - | - | - | 2 720 | 897 | - | 3 617 |
| Використання резерву в зв'язку з реструктуризацією | 264 343 | - | - | - | - | - | 264 343 |
| Використання резерву в зв'язку з продажем кредитів | 5 227 860 | - | 17 179 | 100 112 | 1 299 116 | 38 049 | 6 682 316 |
| Курсові різниці | (572 529) | - | (34 029) | (126 226) | (3 112) | (31 577) | (767 473) |
| Залишок на 31 грудня 2016 року | (7 370 012) | - | (323 638) | (1 063 789) | (236 496) | (431 216) | (9 425 151) |

У 2016 році було погашено раніше списану за рахунок резервів у минулих роках безнадійну заборгованість у сумі 68 994 тисяч гривень.

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

| <i>У тисячах гривень</i> | Кредити, що надані юридичним особам | Кредити, що надані за операціями репо | Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити, що надані фізичним особам | Усього |
|-------------------------------------|--|--|---|---------------------------------------|--|--|--------------------|
| Залишок на 1 січня 2015 року | (3 555 215) | - | (153 202) | (407 718) | (946 803) | (198 536) | (5 261 474) |
| Збільшення резерву протягом року | (2 216 263) | - | (79 454) | (470 557) | (369 135) | (189 213) | (3 324 622) |

| | | | | | | | |
|--|--------------------|----------|------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| Списання безнадійної заборгованості | 305 451 | - | - | - | 92 | 33 | 305 576 |
| Використання резерву в зв'язку з продажем кредитів | 31 858 | - | 12 631 | 105 682 | 34 232 | 5 693 | 190 096 |
| Курсові різниці | (1 177 640) | - | (68 885) | (217 632) | (10 293) | (49 015) | (1 523 465) |
| Залишок на 31 грудня 2015 року | (6 611 809) | - | (288 910) | (990 225) | (1 291 907) | (431 038) | (9 613 889) |

У 2015 році було погашено раніше списану за рахунок резервів у минулих роках безнадійну заборгованість у сумі 143 102 тисячі гривень.

Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

| У тисячах гривень Вид економічної діяльності | 2016 рік | | 2015 рік | |
|---|-------------------|------------|-------------------|------------|
| | сума | % | сума | % |
| Фізичні особи | 7 295 301 | 20.8 | 6 944 022 | 18.7 |
| Будівництво та нерухомість | 5 213 882 | 14.9 | 5 957 400 | 16.1 |
| Електроенергетика | 4 824 605 | 13.8 | 3 326 211 | 9.0 |
| Машинобудування | 3 060 231 | 8.7 | 2 592 489 | 7.0 |
| Сільське господарство | 3 049 998 | 8.7 | 3 092 392 | 8.3 |
| Чорна металургія | 2 843 559 | 8.1 | 2 442 470 | 6.5 |
| Роздрібна торгівля продуктами харчування | 2 376 054 | 6.8 | 2 249 557 | 6.1 |
| Хімія, нафтохімія | 1 790 318 | 5.1 | 1 609 950 | 4.3 |
| Фінансові послуги | 1 514 173 | 4.3 | 5 305 849 | 14.3 |
| Автомобільна промисловість | 677 123 | 1.9 | 581 230 | 1.6 |
| Нафтогазова промисловість | 458 514 | 1.3 | 665 845 | 1.8 |
| Телекомунікація та зв'язок | 303 466 | 0.9 | - | - |
| Залізничний транспорт | 226 358 | 0.7 | 1 174 717 | 3.2 |
| Засоби масової інформації, поліграфія, розваги | 49 788 | 0.1 | 60 124 | 0.2 |
| Харчова промисловість | - | - | 101 879 | 0.3 |
| Інші | 1 371 279 | 3.9 | 972 508 | 2.6 |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів | 35 054 649 | 100 | 37 076 643 | 100 |

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

| У тисячах гривень | Кредити, надані юридичним особам | Кредити, що надані за операціями репо | Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити, що надані фізичним особам | Усього |
|---|----------------------------------|---------------------------------------|--|--------------------------------|---|---|-------------------|
| Незабезпечені кредити | 1 257 551 | - | 19 284 | 331 004 | 4 438 969 | 51 197 | 6 098 005 |
| Кредити, що забезпечені: | 26 486 292 | 15 505 | 380 815 | 1 493 937 | 85 813 | 494 282 | 28 956 644 |
| грошовими коштами | 1 275 780 | - | - | - | 16 | 1 008 | 1 276 804 |
| цінними паперами | 1 203 627 | 15 505 | - | - | - | - | 1 219 132 |
| нерухомим майном | 9 235 922 | - | 143 257 | 1 038 245 | 66 028 | 2 171 | 10 485 623 |
| у тому числі: | | | | | | | |
| житлового | 184 557 | - | 78 919 | 883 735 | 47 480 | 659 | 1 195 350 |
| призначення гарантіями і поручительствами | 12 663 688 | - | 236 903 | 454 135 | 12 035 | 389 335 | 13 756 096 |
| майнові права по контрактам | 1 537 754 | - | - | 1 216 | 937 | - | 1 539 907 |
| іншими активами | 569 521 | - | 655 | 341 | 6 797 | 101 768 | 679 082 |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів | 27 743 843 | 15 505 | 400 099 | 1 824 941 | 4 524 782 | 545 479 | 35 054 649 |

Таблиця 9.6 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2015 рік

| У тисячах гривень | Кредити, надані | Кредити, що надані за | Кредити, що надані | Іпотечні кредити | Кредити, що надані | Інші кредити, | Усього |
|-------------------|-----------------|-----------------------|--------------------|------------------|--------------------|---------------|--------|
|-------------------|-----------------|-----------------------|--------------------|------------------|--------------------|---------------|--------|

| | юридичним особам | операціями репо | фізичним особам - підприємцям | фізичних осіб | фізичним особам на поточні потреби | що надані фізичним особам | |
|---|-------------------|-----------------|-------------------------------|------------------|------------------------------------|---------------------------|-------------------|
| Незабезпечені кредити | 5 616 213 | - | 14 914 | 242 361 | 4 020 770 | 49 120 | 9 943 378 |
| Кредити, що забезпечені: | 24 487 915 | 28 493 | 384 242 | 1 548 739 | 104 332 | 579 544 | 27 133 265 |
| грошовими коштами | 1 236 865 | - | - | - | 1 384 | 2 248 | 1 240 497 |
| цінними паперами | 1 796 686 | 28 493 | - | - | - | - | 1 825 179 |
| нерухомим майном | 8 310 982 | - | 181 776 | 1 235 333 | 78 047 | 2 576 | 9 808 714 |
| у тому числі житлового призначення | 200 634 | - | 95 478 | 1 036 920 | 53 160 | 678 | 1 386 870 |
| гарантіями і поручительствами | 10 026 160 | - | 202 032 | 311 486 | 10 251 | 401 523 | 10 951 452 |
| майнові права по контрактам | 2 598 399 | - | - | 1 490 | 940 | - | 2 600 829 |
| іншими активами | 518 823 | - | 434 | 430 | 13 710 | 173 197 | 706 594 |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів | 30 104 128 | 28 493 | 399 156 | 1 791 100 | 4 125 102 | 628 664 | 37 076 643 |

У таблицях 9.5 та 9.6 надається інформація щодо усіх видів забезпечення кредитів, отриманих Банком, включаючи ті, які не приймають участь в розрахунку суми резервів під знецінення кредитів. Отримання такого виду застави Банк розглядає як додатковий інструмент регулювання кредитного ризику, виходячи із рівня ліквідності такої застави. В зазначених таблицях вартість забезпечень не перевищують суми заборгованості за кредитами.

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2016 рік

| <i>У тисячах гривень</i> | Кредити, що надані юридичним особам | Кредити, що надані операціями репо | Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити, що надані фізичним особам | Усього |
|---|-------------------------------------|------------------------------------|--|--------------------------------|---|---|------------|
| Непрострочені та не знецінені: | 18 232 559 | 15 505 | 24 374 | 280 042 | 3 992 850 | 47 156 | 22 592 486 |
| великі позичальники з кредитною історією менше 2 років | 291 492 | - | - | - | - | - | 291 492 |
| великі позичальники з кредитною історією більше 2 років | 17 940 951 | 15 505 | - | - | - | - | 17 956 456 |
| середні та малі | 116 | - | - | - | - | - | 116 |
| Рейтинг 1 | - | - | - | - | - | - | - |
| Рейтинг 2 | - | - | - | 9 234 | 3 369 | 168 | 12 771 |
| Рейтинг 3 | - | - | - | - | 447 | - | 447 |
| Рейтинг 4 | - | - | 24 374 | 270 808 | 3 989 034 | 46 988 | 4 331 204 |
| Прострочені, але не знецінені: | 1 666 736 | - | 4 281 | 70 222 | 292 885 | 11 716 | 2 045 840 |
| із затримкою платежу до 30 днів | 1 250 | - | 133 | 29 225 | 209 783 | 6 518 | 246 909 |
| із затримкою платежу від 31 до 90 днів | 1 665 465 | - | 162 | 24 097 | 79 171 | 4 369 | 1 773 264 |
| із затримкою платежу від 91 до 180 днів | - | - | 711 | 867 | 97 | 11 | 1 686 |
| із затримкою платежу від 181 до 360 днів | - | - | - | 2 329 | 806 | 55 | 3 190 |
| із затримкою платежу більше 360 днів | 21 | - | 3 275 | 13 704 | 3 028 | 763 | 20 791 |
| Знецінені кредити: | 7 844 548 | - | 371 444 | 1 474 676 | 239 047 | 486 608 | 10 416 323 |
| непрострочені та із затримкою платежу до 30 днів | 866 068 | - | 36 | 44 267 | 724 | 5 232 | 916 327 |

| | | | | | | | |
|---|-------------------|---------------|---------------|----------------|------------------|----------------|-------------------|
| із затримкою платежу від 31 до 90 днів | 2 599 | - | - | 5 700 | 1 738 | 1 180 | 11 217 |
| із затримкою платежу від 91 до 180 днів | - | - | - | 29 280 | 53 320 | 4 547 | 87 147 |
| із затримкою платежу від 181 до 360 днів | 993 487 | - | 18 795 | 73 417 | 94 446 | 10 062 | 1 190 207 |
| із затримкою платежу більше ніж 360 днів | 5 982 394 | - | 352 613 | 1 322 013 | 88 819 | 465 586 | 8 211 425 |
| Загальна сума кредитів до вирахування резервів | 27 743 843 | 15 505 | 400 099 | 1 824 941 | 4 524 782 | 545 479 | 35 054 649 |
| Резерв під знецінення за кредитами | (7 370 012) | - | (323 638) | (1 063 789) | (236 496) | (431 216) | (9 425 151) |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів | 20 373 831 | 15 505 | 76 461 | 761 152 | 4 288 286 | 114 263 | 25 629 498 |

Станом на 31 грудня 2016 року обсяг реструктуризованих кредитів становить 16 171 843 тисячі гривень (без врахування резервів), станом на 31 грудня 2015 року обсяг реструктуризованих кредитів становить 16 726 510 тисяч гривень (без врахування резервів).

Таблиця 9.8 Аналіз кредитної якості кредитів за 2015 рік

| <i>У тисячах гривень</i> | Кредити, що надані юридичним особам | Кредити, що надані за операціями репо | Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити, що надані фізичним особам | Усього |
|---|--|--|---|---------------------------------------|--|--|---------------|
| Непрострочені та не знецінені: | 22 382 163 | 28 493 | 33 921 | 362 924 | 2 551 909 | 91 880 | 25 451 290 |
| великі позичальники з кредитною історією менше 2 років | 3 267 035 | 10 079 | - | - | - | - | 3 277 114 |
| великі позичальники з кредитною історією більше 2 років | 19 114 822 | 18 414 | - | - | - | - | 19 133 236 |
| середні та малі | 306 | - | - | - | - | - | 306 |
| Рейтинг 1 | - | - | - | - | - | - | - |
| Рейтинг 2 | - | - | - | 8 733 | 7 940 | 939 | 17 612 |
| Рейтинг 3 | - | - | - | 1 525 | 758 | 182 | 2 465 |
| Рейтинг 4 | - | - | 33 921 | 352 666 | 2 543 211 | 90 759 | 3 020 557 |
| Прострочені, але не знецінені: | 998 714 | - | 12 554 | 141 565 | 274 195 | 30 345 | 1 457 373 |
| із затримкою платежу до 30 днів | 384 875 | - | 2 103 | 62 800 | 176 783 | 13 492 | 640 053 |
| із затримкою платежу від 31 до 90 днів | 613 184 | - | 5 287 | 26 946 | 86 502 | 13 486 | 745 405 |
| із затримкою платежу від 91 до 180 днів | - | - | 169 | 1 993 | 748 | 152 | 3 062 |
| із затримкою платежу від 181 до 360 днів | 17 | - | 3 807 | 7 796 | 1 573 | 335 | 13 528 |
| із затримкою платежу більше 360 днів | 638 | - | 1 188 | 42 030 | 8 589 | 2 880 | 55 325 |
| Знецінені кредити: | 6 723 251 | - | 352 681 | 1 286 611 | 1 298 998 | 506 439 | 10 167 980 |
| непрострочені та із затримкою платежу до 30 днів | 678 822 | - | - | 51 836 | 941 | 9 824 | 741 423 |

| | | | | | | | |
|---|-------------------|---------------|----------------|----------------|------------------|----------------|-------------------|
| із затримкою платежу від 31 до 90 днів | 378 | - | - | 10 935 | 9 017 | 1 146 | 21 476 |
| із затримкою платежу від 91 до 180 днів | 1 040 769 | - | 9 161 | 63 021 | 96 577 | 12 470 | 1 221 998 |
| із затримкою платежу від 181 до 360 днів | 1 669 570 | - | 34 770 | 178 166 | 270 289 | 150 900 | 2 303 695 |
| із затримкою платежу більше ніж 360 днів | 3 333 712 | - | 308 750 | 982 653 | 922 174 | 332 099 | 5 879 388 |
| Загальна сума кредитів до вирахування резервів | 30 104 128 | 28 493 | 399 156 | 1 791 100 | 4 125 102 | 628 664 | 37 076 643 |
| Резерв під знецінення за кредитами | (6 611 809) | - | (288 910) | (990 225) | (1 291 907) | (431 038) | (9 613 889) |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів | 23 492 319 | 28 493 | 110 246 | 800 875 | 2 833 195 | 197 626 | 27 462 754 |

Станом на 31 грудня 2016 року обсяг кредитів в іноземній валюті до вирахування резервів становить 25 433 642 тисячі гривень, відповідно станом на 31 грудня 2015 року обсяг кредитів в іноземній валюті до вирахування резервів становить 23 925 511 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2016 року в кредитному портфелі Банку (таблиця 9.1) обліковуються:

- кредити, надані юридичним особам в АР Крим:
 - o заборгованість в розмірі 1 667 343 тисячі гривень, у тому числі прострочені більше 90 днів 604 тисячі гривень;
 - o рівень резервів становить 320 010 тисяч гривень;
 - o балансова вартість 1 347 333 тисячі гривень.
- кредити, надані юридичним особам в окремих регіонах Донецької і Луганської областей:
 - o заборгованість в розмірі 2 136 687 тисяч гривень, у тому числі прострочені більше 90 днів 298 482 тисячі гривень;
 - o рівень резервів становить 900 223 тисячі гривень;
 - o балансова вартість 1 236 465 тисяч гривень.
- кредити, надані фізичним особам в окремих регіонах Донецької і Луганської областей і АР Крим:
 - o заборгованість в розмірі 338 532 тисячі гривень, у тому числі прострочені більше 90 днів 351 586 тисяч гривень;
 - o рівень резервів становить 371 284 тисячі гривень;
 - o балансова вартість 17 248 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2015 року в кредитному портфелі Банку (таблиця 9.1) обліковуються:

- кредити, надані юридичним особам в АР Крим:
 - o заборгованість в розмірі 1 495 170 тисяч гривень, у тому числі прострочені більше 90 днів 70 534 тисяч гривень;
 - o рівень резервів становить 261 662 тисячі гривень;
 - o балансова вартість 1 233 507 тисяч гривень.
- кредити, надані юридичним особам в окремих регіонах Донецької і Луганської областей:
 - o заборгованість в розмірі 1 724 115 тисяч гривень, у тому числі прострочені більше 90 днів 260 230 тисяч гривень;
 - o рівень резервів становить 770 009 тисяч гривень;
 - o балансова вартість 954 106 тисяч гривень.
- кредити, надані фізичним особам в окремих регіонах Донецької і Луганської областей і АР Крим:
 - o заборгованість в розмірі 1 163 129 тисяч гривень, у тому числі прострочені більше 90 днів 1 059 754 тисяч гривень;
 - o рівень резервів становить 1 070 750 тисяч гривень;
 - o балансова вартість 92 379 тисяч гривень.

Класифікація кредитів та авансів юридичним особам за кредитною якістю здійснюється відповідно до внутрішньої сегментації Банку. Класифікація кредитів та авансів фізичним особам за кредитною якістю здійснюється відповідно до внутрішніх положень Банку. Категорії кредитного ризику, представлені вище в таблицях, є наступними:

- рейтинг 1. Ця категорія включає кредити з незначним кредитним ризиком, який характеризується добрим фінансовим станом позичальника і хорошим обслуговуванням кредиту;
- рейтинг 2. Ця категорія включає кредити з незначним кредитним ризиком, який, тим не менш, може збільшитися у зв'язку з несприятливими умовами; сюди включається заборгованість позичальників з добрим

фінансовим станом і гарною кредитною історією або позичальників з добрим фінансовим станом і платіжною історією з простроченнями не більше 90 днів;

- рейтинг 3. Ця категорія включає заборгованість із значним кредитним ризиком, який характеризується слабким фінансовим станом позичальника і задовільним обслуговуванням кредиту або задовільним фінансовим станом позичальника і слабким обслуговуванням кредиту;
- рейтинг 4. Ця категорія включає заборгованість з низькою ймовірністю повного погашення і характеризується слабким фінансовим станом позичальника і слабким обслуговуванням кредиту. До цієї категорії також відносяться кредити, яким раніше був привласнений цей рейтинг і обслуговування яких покращився згодом, проте в кінці звітного періоду у Банку відсутнє достатнє підтвердження фінансового стану / історії погашення позичальником, щоб перевести його в більш високу категорію;
- рейтинг 5. Ця категорія включає заборгованість з низькою ймовірністю повного погашення і характеризується слабким фінансовим станом позичальника і незадовільним обслуговуванням кредиту. До цієї категорії також відносяться кредити, яким раніше був привласнений цей рейтинг і обслуговування яких покращилося згодом, проте, в кінці звітного періоду у Банку відсутнє достатнє підтвердження фінансового стану / історії погашення позичальником, щоб перевести його в більш високу категорію.

Таблиця 9.9. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2016 рік

| <i>У тисячах гривень</i> | Балансова вартість | Вартість застави | Вплив застави |
|---|---------------------------|-------------------------|----------------------|
| Кредити, що надані юридичним особам | 27 743 843 | 26 486 292 | 1 257 551 |
| Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 4 524 782 | 85 814 | 4 438 968 |
| Іпотечні кредити фізичних осіб | 1 824 941 | 1 493 937 | 331 004 |
| Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям | 400 099 | 380 815 | 19 284 |
| Кредити, що надані за операціями репо | 15 505 | 15 505 | - |
| Інші кредити фізичним особам | 545 479 | 494 282 | 51 197 |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів | 35 054 649 | 28 956 645 | 6 098 004 |

Таблиця 9.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2015 рік

| <i>У тисячах гривень</i> | Балансова вартість | Вартість застави | Вплив застави |
|---|---------------------------|-------------------------|----------------------|
| Кредити, що надані юридичним особам | 30 104 128 | 24 487 915 | 5 616 213 |
| Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 4 125 102 | 104 332 | 4 020 770 |
| Іпотечні кредити фізичних осіб | 1 791 100 | 1 548 739 | 242 361 |
| Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям | 399 156 | 384 242 | 14 914 |
| Кредити, що надані за операціями репо | 28 493 | 28 493 | - |
| Інші кредити фізичним особам | 628 664 | 579 544 | 49 120 |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів | 37 076 643 | 27 133 265 | 9 943 378 |

У таблицях 9.9 та 9.10 надається інформація щодо усіх видів забезпечення кредитів, отриманих Банком, включаючи ті, які не приймають участь в розрахунку суми резервів під знецінення кредитів. Отримання такого виду застави Банк розглядає як додатковий інструмент регулювання кредитного ризику, виходячи із рівня ліквідності такої застави. В зазначених таблицях вартість забезпечення не перевищує суми заборгованості за кредитами. Інформацію щодо об'єктів, які перейшли у власність Банку внаслідок звернення стягнення на заставу, у тому числі через проведення прилюдних торгів, розкрито у примітці 11. Визначення вартості забезпечення проводиться Банком з урахуванням вимог чинного законодавства України та внутрішніх положень Банку з питань кредитування та роботи із заставним майном.

Робота з питань оцінки застави в системі Банку виконується відділом оцінки і роботи із заставами та акредитованими Банком оціночними компаніями. Співробітники відділу є досвідченими фахівцями з експертної оцінки з багатолітнім досвідом практичної роботи у банківських установах, сертифіковані експерти-оцінювачі Фонду державного майна України.

Примітка 10 Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

| <i>У тисячах гривень</i> | 2016 рік | 2015 рік |
|---|-----------------|-----------------|
| Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком за собівартістю | 400 | 400 |
| Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів | 400 | 400 |

Таблиця 10.2 Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

| Найменування компанії <i>У тисячах гривень</i> | Вид діяльності | Країна реєстрації | 2016 рік | 2015 рік |
|---|---|----------------------|----------|----------|
| ПАТ «Національний депозитарій України» | Управління фінансовими ринками, біржові операції з фондовими цінностями, оброблення даних | Україна | 10 | 10 |
| ПАТ «Розрахунковий центр» | Управління фінансовими ринками, біржові операції з фондовими цінностями, оброблення даних | Україна | 330 | 330 |

| | | | | |
|---------------|---|---------|------------|------------|
| ФБ «ПФТС» | Біржові операції з фондовими цінностями | Україна | 60 | 60 |
| Усього | | | 400 | 400 |

Примітка 11 Інвестиційна нерухомість

| <i>У тисячах гривень</i> | 2016 рік | 2015 рік |
|---|-----------------|-----------------|
| Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду | 493 933 | 127 752 |
| Придбання інвестиційної нерухомості | 261 877 | - |
| сплачені кошти | 257 469 | - |
| витрати на операцію | 4 408 | - |
| Надходження внаслідок звернення стягнення на предмет застави | 31 095 | 268 466 |
| кошти направлені на погашення заборгованості за кредитами | 31 012 | 267 669 |
| витрати на операцію | 83 | 797 |
| Продаж інвестиційної нерухомості | (6 930) | - |
| Доходи від переоцінки до справедливої вартості | 19 743 | 145 388 |
| Витрати від переоцінки до справедливої вартості | (4 680) | (47 673) |
| Уцінка інвестиційної нерухомості в АР Крим, Донецькій та Луганській областях, за якою втрачено контроль | (61 948) | - |
| Інші зміни | (40 020) | - |
| Справедлива вартість інвестиційної нерухомості | 693 070 | 493 933 |

Станом на 01 грудня 2016 року було здійснено переоцінку вартості інвестиційної нерухомості незалежними оцінювачами, що мають відповідну кваліфікацію. Під час проведення оцінки оцінювачі використовували :

- для земельних ділянок - порівняльний підхід (метод коригування вартості подібних земельних ділянок);
- для приміщень - дохідний (метод непрямої капіталізації) та порівняльний (метод коригування вартості подібного майна).

Станом на 31 грудня 2016 року Банком було знецінено об'єкти, які знаходяться у АР Крим на суму 52 404 тисяч гривень, а на тимчасово окупованих територіях у Донецькій та Луганській областях на суму 9 544 тисяч гривень. Загальна сума знецінення складає 61 948 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2016 року було розформовано раніше створений резерв під можливі втрати інвестиційної нерухомості на тимчасово окупованих територіях (примітка 18).

До складу «Інших операційних доходів» включено доходи від продажу інвестиційної нерухомості на загальну суму 242 тисячі гривень (примітка 24).

У звітному році Банком, як майновим поручителем, передано у заставу інвестиційну нерухомість, балансова вартість якої складає 475 589 тисяч гривень (примітка 31).

Договори щодо передачі інвестиційної нерухомості у невідмовну операційну оренду Банком у 2015 та 2016 роках не укладались.

Примітка 12 Основні засоби та нематеріальні активи

| <i>У тисячах гривень</i> | Земельні ділянки | Будівлі, споруди | Машини та обладнання | Інші основні засоби | Незавершені капітальні вкладення | Нематеріальні активи | Усього |
|---|-------------------------|-------------------------|-----------------------------|----------------------------|---|-----------------------------|----------------|
| Балансова вартість на 31 грудня 2014 року: | 64 289 | 226 010 | 155 948 | 37 090 | 9 747 | 60 714 | 553 798 |
| первісна/переоцінена вартість | 64 289 | 300 654 | 363 120 | 204 984 | 9 747 | 139 872 | 1 082 666 |
| знос | - | (74 644) | (207 172) | (167 894) | - | (79 158) | (528 868) |
| Надходження | - | 9 | 22 756 | 6 852 | 92 316 | 10 049 | 131 982 |
| Капітальні інвестиції | - | 1 610 | 19 890 | 4 394 | - | 27 980 | 53 874 |
| Вибуття | - | - | (18) | (2 205) | (94 269) | - | (96 492) |
| Амортизаційні відрахування | - | (8 630) | (41 040) | (19 877) | - | (21 178) | (90 725) |
| Переоцінка: | 10 461 | 92 737 | - | - | - | - | 103 198 |
| переоцінка первісної вартості | 10 461 | 124 245 | - | - | - | - | 134 706 |
| переоцінка зносу | - | (31 508) | - | - | - | - | (31 508) |
| Інші зміни | | | | | | | |
| Балансова вартість на 31 грудня 2015 року: | 74 750 | 311 736 | 157 536 | 26 254 | 7 794 | 77 565 | 655 635 |
| первісна/переоцінена вартість | 74 750 | 426 518 | 388 978 | 196 242 | 7 794 | 177 901 | 1 272 183 |
| знос | - | (114 782) | (231 442) | (169 988) | - | (100 336) | (616 548) |
| Надходження | - | 163 | 160 992 | 26 824 | 342 646 | 59 968 | 590 593 |

| | | | | | | | |
|---|---------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| Капітальні інвестиції | - | 737 | 48 509 | 2 406 | - | 54 025 | 105 677 |
| Вибуття | - | - | (651) | (1 084) | (339 067) | - | (340 802) |
| Амортизаційні відрахування | - | (9 683) | (59 873) | (20 345) | - | (50 924) | (140 825) |
| Переоцінка: | 5 082 | (1 121) | - | - | - | - | 3 961 |
| переоцінка первісної вартості | 5 082 | (998) | - | - | - | - | 4 084 |
| переоцінка зносу | - | (123) | - | - | - | - | (123) |
| Інші зміни | - | - | - | - | - | - | - |
| Балансова вартість на 31 грудня 2016 року: | 79 832 | 301 832 | 306 513 | 34 055 | 11 373 | 140 634 | 874 239 |
| первісна/переоцінена вартість | 79 832 | 426 420 | 585 469 | 210 206 | 11 373 | 291 832 | 1 605 132 |
| знос | - | (124 588) | (278 956) | (176 151) | - | (151 198) | (730 893) |

В звітному році станом на 09 листопада 2016 року була проведена переоцінка основних засобів за групами «Земельні ділянки» та «Будинки, споруди та передавальні пристрої» незалежними оцінювачами, які мають відповідну кваліфікацію. Під час проведення оцінки оцінювачі застосовували:

- витратний підхід (метод залишкової вартості заміщення/амортизованих витрат заміщення). Оцінювачами були досліджені статистичні дані, що представлені в науково-нормативних джерелах;
- дохідний підхід (метод капіталізації доходу). Оцінювачами були використані дані про орендні ставки за місцем знаходження об'єктів оцінки, отримані шляхом дослідження та аналізу матеріалів агентств нерухомості, періодичних видань та приватних оголошень в газетах та матеріалів Інтернету;
- порівняльний підхід (метод аналогів продажу). Оцінювачами були використані пропозиції щодо продажу приміщень нежитлового фонду, що знаходяться поблизу об'єкта оцінки, в подібному стані і аналогічному функціональному використанні. Ціни пропозицій визначалися за даними, які були отримані із баз даних агентств нерухомості м. Києва, інформаційної мережі Інтернет та інших доступних джерел.

Оцінювачами прийнято рішення прийняти результати порівняльного підходу, так як він у силу добре розвинутої системи інформаційного забезпечення найбільш реально відображає ситуацію на ринку. У звіті про оцінку майна та у висновку про вартість об'єкта оцінки оцінювачі відобразили факт не включення до ринкової вартості суми податку на додану вартість.

Станом на 31 грудня 2016 року Банк не має на балансі основних засобів, що знаходяться у зоні проведення антитерористичної операції у Донецькій та Луганській областях.

Банком станом 31 грудня 2016 року розформовано резерв під можливі збитки від втрати власних основних засобів у зоні проведення антитерористичної операції в Донецькій та Луганській областях у сумі 10 327 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2015 року балансова вартість основних засобів, що знаходились у зоні проведення антитерористичної операції у Донецькій та Луганській областях, складає 18 995 тисяч гривень, залишкова вартість складає 2 224 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2015 року Банком був створений резерв під можливі втрати необоротних активів на тимчасово окупованих територіях в сумі 2 224 тисяч гривень (примітка 18).

Основні засоби і нематеріальні активи, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у Банку відсутні. У звітному році Банком не проводилися операції по передаванню власних основних засобів та нематеріальних активів у заставу, а також відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються і знаходяться на реконструкції.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 268 863 тисяч гривень, нематеріальних активів – 64 320 тисяч гривень. На звітну дату Банк немає створених нематеріальних активів. Договори щодо передачі приміщень лізингоотримувачам у невідмовну операційну оренду Банком у 2015 та 2016 роках не укладались.

Примітка 13 Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи

| <i>У тисячах гривень</i> | 2016 рік | 2015 рік |
|---|-----------------|-----------------|
| Інші фінансові активи | | |
| Грошове покриття, розміщене в інших банках | 1 049 877 | 489 350 |
| Нараховані доходи за банківськими операціями | 45 496 | 32 075 |
| Дебіторська заборгованість за банківськими операціями, в тому числі: | 13 907 | 9 110 |
| з клієнтами | 10 602 | 6 709 |
| з банками | 3 305 | 2 401 |
| Похідні фінансові активи | 1 192 | 4 279 |
| Резерв під знецінення інших фінансових активів | (7 856) | (12 647) |
| Усього інших фінансових активів за мінусом резервів | 1 102 616 | 522 167 |
| Інші нефінансові активи | | |
| Витрати майбутніх періодів та розрахунки за податками і зборами | 75 221 | 36 402 |
| Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги | 14 692 | 6 453 |

| | | |
|---|------------------|----------------|
| Запаси матеріальних цінностей | 377 | 188 |
| Дебіторська заборгованість за операціями з банками | 262 | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 35 | 8 |
| Резерв під знецінення інших нефінансових активів | (1 045) | (1 158) |
| Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів | 89 542 | 41 893 |
| Усього резервів під знецінення інших активів | (8 901) | (13 805) |
| Усього інших активів за мінусом резервів | 1 192 158 | 564 060 |

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 31 грудня 2016 року складає 473 868 тисяч гривень, а на 31 грудня 2015 року складає 302 989 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2016 року вартість витрат майбутніх періодів за договорами, які були укладені з клієнтами з тимчасово окупованих територій у Донецькій та Луганській областях – 66 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2015 року вартість інших фінансових активів, які надані клієнтам з АР Крим та тимчасово окупованих територій у Донецькій та Луганській областях, складає 2 112 тисяч гривень (сформовані резерви під цю заборгованість - 1 780 тисяч гривень), а вартість витрат майбутніх періодів за договорами, які були укладені з клієнтами з тимчасово окупованих територій у Донецькій та Луганській областях – 74 тисячі гривень.

Рейтинги визнаних на міжнародному рівні рейтингових агентств (Fitch, Moody's, Standard&Poog's) для коштів, розміщених як грошове покриття в інших банках представлені наступним чином:

| Рейтинг | 2016 рік | 2015 рік |
|---------------|------------------|----------------|
| A+/A/A- | 29 819 | 30 541 |
| AA+/AA/AA- | 6 247 | 5 520 |
| B+/B/B- | 18 | 73 000 |
| BBB+/BBB/BBB- | 1 013 472 | 380 289 |
| Всього | 1 049 556 | 489 350 |

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2016 рік

| У тисячах гривень | Грошове покриття, розміщене в інших банках | Дебіторська заборгованість за банківськими операціями | Нараховані доходи за банківськими операціями | Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги | Усього |
|---------------------------------------|--|---|--|---|----------------|
| Залишок на 01 січня 2016 року | - | (683) | (11 964) | (1 158) | (13 805) |
| Зміни резерву протягом періоду | (303) | (759) | 5 127 | 64 | 4 129 |
| Курсові різниці | (18) | - | (30) | - | (48) |
| Списання безнадійної заборгованості | - | - | 774 | 49 | 823 |
| Залишок на 31 грудня 2016 року | (321) | (1 442) | (6 093) | (1 045) | (8 901) |

У 2016 році було погашено раніше списану за рахунок резервів у минулих роках безнадійну заборгованість у сумі 2 тисячі гривень.

Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2015 рік

| У тисячах гривень | Дебіторська заборгованість за банківськими операціями | Нараховані доходи за банківськими операціями | Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги | Усього |
|---------------------------------------|---|--|---|-----------------|
| Залишок на 01 січня 2015 року | (492) | (5 134) | (2 685) | (8 311) |
| Зміни резерву протягом періоду | (191) | (6 823) | 1 441 | (5 573) |
| Курсові різниці | - | (7) | - | (7) |
| Списання безнадійної заборгованості | - | - | 86 | 86 |
| Залишок на 31 грудня 2015 року | (683) | (11 964) | (1 158) | (13 805) |

Таблиця 13.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2016 рік

| У тисячах гривень | Грошове покриття, розміщене в інших банках | Дебіторська заборгованість за банківськими операціями | Нараховані доходи за банківськими операціями | Похідні фінансові активи | Усього |
|-------------------------------|--|---|--|--------------------------|-----------|
| Непрострочені та незнецінені: | 1 049 877 | 13 731 | 18 043 | 1 192 | 1 082 843 |
| банки | 1 049 877 | 3 305 | 309 | 1 192 | 1 054 683 |

| | | | | | |
|--|------------------|---------------|---------------|--------------|------------------|
| клієнти з кредитною історією більше 2 років | - | 9 943 | 13 261 | - | 23 204 |
| нові клієнти | - | - | 2 887 | - | 2 887 |
| фізичні особи | - | 483 | 1 586 | - | 2 069 |
| Знецінені на індивідуальній основі: | - | 176 | 27 453 | - | 27 629 |
| із затримкою платежу до 31 дня | - | - | 2 053 | - | 2 053 |
| із затримкою платежу від 32 до 92 днів | - | - | 1 028 | - | 1 028 |
| із затримкою платежу від 93 до 183 днів | - | - | 444 | - | 444 |
| із затримкою платежу від 184 до 365 днів | - | - | 220 | - | 220 |
| із затримкою платежу більше ніж 366 днів | - | 176 | 23 708 | - | 23 884 |
| Резерв під знецінення | (321) | (1 442) | (6 093) | - | (7 856) |
| Усього інших фінансових активів за мінусом резервів | 1 049 556 | 12 465 | 39 403 | 1 192 | 1 102 616 |

Таблиця 13.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2015 рік

| <i>У тисячах гривень</i> | Грошове покриття, розміщене в інших банках | Дебіторська заборгованість за банківськими операціями | Нараховані доходи за банківськими операціями | Похідні фінансові активи | Усього |
|--|---|--|---|---------------------------------|----------------|
| Непрострочені та незнецінені: | 489 350 | 8 934 | 20 128 | 4 279 | 522 691 |
| банки | 489 350 | 2 401 | 687 | 4 279 | 496 717 |
| клієнти з кредитною історією більше 2 років | - | 6 527 | 4 033 | - | 10 560 |
| нові клієнти | - | - | 14 127 | - | 14 127 |
| фізичні особи | - | 6 | 1 281 | - | 1 287 |
| Знецінені на індивідуальній основі: | - | 176 | 11 947 | - | 12 123 |
| із затримкою платежу до 31 дня | - | - | 121 | - | 121 |
| із затримкою платежу від 32 до 92 днів | - | - | 244 | - | 244 |
| із затримкою платежу від 93 до 183 днів | - | - | 7 015 | - | 7 015 |
| із затримкою платежу від 184 до 365 днів | - | - | 142 | - | 142 |
| із затримкою платежу більше ніж 366 днів | - | 176 | 4 425 | - | 4 601 |
| Резерв під знецінення | - | (683) | (11 964) | - | (12 647) |
| Усього інших фінансових активів за мінусом резервів | 489 350 | 8 427 | 20 111 | 4 279 | 522 167 |

Примітка 14 Кошти банків

| <i>У тисячах гривень</i> | 2016 рік | 2015 рік |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Кореспондентські рахунки | 10 767 | 51 754 |
| Депозити інших банків: | 158 439 | 1 814 713 |
| Короткострокові | 120 916 | 1 423 399 |
| Довгострокові | 37 523 | 391 314 |
| Кредити, що отримані: | 1 501 926 | 1 144 498 |
| короткострокові кредити | 777 430 | 126 343 |
| довгострокові кредити | 724 496 | 1 018 155 |
| Усього коштів інших банків | 1 671 132 | 3 010 965 |

Станом на 31 грудня 2016 року в заставу по отриманим міжбанківським кредитам було надано кредитні кошти, які надано клієнтам банку - юридичним особам в сумі 271 242 тисяч гривень (примітка 9, 31).

Примітка 15 Кошти клієнтів

| <i>У тисячах гривень</i> | 2016 рік | 2015 рік |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Суб'єкти господарювання: | 13 661 221 | 12 929 418 |
| кошти на вимогу та поточні рахунки | 7 590 685 | 6 644 232 |
| строкові кошти | 5 747 356 | 5 930 904 |
| кошти за недіючими рахунками | 85 | 84 |
| інші кошти клієнтів | 323 095 | 354 198 |
| Фізичні особи: | 17 834 177 | 14 558 254 |
| кошти на вимогу та поточні рахунки | 2 429 930 | 1 637 405 |
| депозитні сертифікати на вимогу | 52 998 | - |
| строкові кошти | 13 060 769 | 10 676 338 |
| депозитні сертифікати строкові | 2 289 294 | 2 243 426 |
| кошти за недіючими рахунками | 148 | 135 |
| інші кошти клієнтів | 1 038 | 950 |
| Усього коштів клієнтів | 31 495 398 | 27 487 672 |

Далі наведена інформація про гарантійні депозити, отримані Банком в якості покриття кредитного ризику:

| <i>У тисячах гривень</i> | 2016 рік | 2015 рік |
|--|------------------|------------------|
| Гарантії | 31 392 | 864 411 |
| Кредити юридичним особам | 1 448 140 | 1 251 524 |
| Акредитиви | 1 159 987 | 283 079 |
| Кредити фізичним особам | 1 509 | 3 891 |
| Овердрафти, кредити на платіжні картки | 1 550 | 8 072 |
| Усього | 2 642 578 | 2 410 977 |

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

| <i>У тисячах гривень</i> | 2016 рік | | 2015 рік | |
|--|-------------------|------------|-------------------|------------|
| | Сума | % | сума | % |
| Фізичні особи – резиденти | 17 107 133 | 54.3 | 13 903 355 | 50.6 |
| Переробна промисловість | 3 264 899 | 10.4 | 2 477 012 | 9.0 |
| Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 2 007 332 | 6.4 | 1 898 572 | 6.9 |
| Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання | 1 797 307 | 5.7 | 1 002 275 | 3.6 |
| Діяльність транспорту та зв'язку | 1 577 405 | 5.0 | 2 085 569 | 7.6 |
| Фінансова діяльність | 1 555 476 | 4.9 | 1 691 022 | 6.2 |
| Юридичні особи – нерезиденти | 1 272 318 | 4.0 | 1 642 059 | 6.0 |
| Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води | 932 824 | 3.0 | 810 492 | 2.9 |
| Фізичні особи – нерезиденти | 727 044 | 2.3 | 654 899 | 2.4 |
| Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 535 551 | 1.7 | 807 548 | 2.9 |
| Інші | 718 109 | 2.3 | 514 869 | 1.9 |
| Усього | 31 495 398 | 100 | 27 487 672 | 100 |

Примітка 16 Боргові цінні папери, емітовані банком

| <i>У тисячах гривень</i> | 2016 рік | 2015 рік |
|---|-----------------|-----------------|
| Облігації, випущені на внутрішньому ринку | 63 518 | 18 535 |
| Усього | 63 518 | 18 535 |

Інформація про облігації серії «К» та серії «М», що знаходились в обігу у 2015-2016 роки наведена нижче:

| <i>У тисячах гривень</i> | 2016 рік | | 2015 рік | |
|--------------------------|--|--|--|--|
| | Номінальна вартість облігацій, що знаходяться в обігу | Купонна ставка (відсотків річних) | Номінальна вартість облігацій, що знаходяться в обігу | Купонна ставка (відсотків річних) |
| Серія «К» | 57 465 | 20 | 15 519 | 25 |
| Серія «М» | - | - | 687 | 10 |
| Усього | 57 465 | | 16 206 | |

Облігації серії «К» та «М» не мають додаткового забезпечення, обмін на власні акції емітента не передбачено. Строк погашення облігацій серії «К» - 02 липня 2018 року, за випуском облігацій було передбачено дострокове погашення та перегляд відсоткової ставки – раз на рік. Строк погашення облігацій серії «М» - 22 жовтня 2017 року, за випуском облігацій було передбачено дострокове погашення 26 жовтня 2015 року та 24 жовтня 2016 року, а також перегляд відсоткової ставки – раз на рік. Умови випуски передбачають сплату додаткового доходу.

Примітка 17 Інші залучені кошти

Таблиця 17.1. Інші залучені кошти

| <i>У тисячах гривень</i> | 2016 рік | 2015 рік |
|--|-----------------|------------------|
| Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій | 519 536 | 7 598 589 |
| Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди) | - | 109 |
| Усього | 519 536 | 7 598 698 |

Таблиця 17.2. Інформація про мінімальні орендні платежі, що підлягають сплаті за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість

| <i>У тисячах гривень</i> | Менше ніж 1 рік | Усього |
|---|------------------------|---------------|
| Мінімальні орендні платежі на 31 грудня 2016 року | - | - |
| Майбутні фінансові виплати | - | - |
| Теперішня вартість орендних платежів 31 грудня 2016 року | - | - |
| <i>У тисячах гривень</i> | Менше ніж 1 рік | Усього |
| Мінімальні орендні платежі на 31 грудня 2015 року | 161 | 161 |
| Майбутні фінансові виплати | (52) | (52) |
| Теперішня вартість орендних платежів 31 грудня 2015 року | 109 | 109 |

Таблиця 17.3. Інформація про консорціумні отримані кредити та кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій

| <i>У тисячах гривень</i> | Середньозважена ставка, (%) | 2016 рік | Середньозважена ставка, (%) | 2015 рік |
|---|-----------------------------|----------------|-----------------------------|------------------|
| Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій | | | | |
| долар США | 5.00 | 327 372 | 10.99 | 7 249 874 |
| євро | 1.90 | 99 498 | 5.24 | 145 086 |
| швейцарський франк | - | - | 6.76 | 97 540 |
| російський рубль | 11.71 | 92 666 | 13.5 | 106 089 |
| Усього | | 519 536 | | 7 598 589 |

Примітка 18 Інші зобов'язання

| <i>У тисячах гривень</i> | 2016 рік | 2015 рік |
|--|----------------|----------------|
| Інші фінансові зобов'язання | | |
| Кредиторська заборгованість за банківськими операціями | 200 980 | 162 770 |
| Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими зобов'язаннями | 45 310 | 13 736 |
| Зобов'язання банку за випущеними електронними грошима | 23 481 | 9 275 |
| Зобов'язання за форвардними контрактами | 11 281 | 21 423 |
| Кредиторська заборгованість за цінними паперами | 20 | - |
| Усього інших фінансових зобов'язань | 281 072 | 207 204 |
| Інші нефінансові зобов'язання | | |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 174 179 | 122 025 |
| Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток | 70 000 | 67 795 |
| Резерв під можливі втрати необоротних активів на тимчасово окупованих територіях | - | 11 768 |
| Кредиторська заборгованість з придбання активів та з оплати за послуги | 5 123 | 8 897 |
| Доходи майбутніх періодів | 2 692 | 5 839 |
| Усього інших нефінансових зобов'язань | 251 994 | 216 324 |
| Усього інших зобов'язань | 533 066 | 423 528 |

Примітка 19 Субординований борг

Нижче наведена інформація про субординований борг за 2016 рік

| Назва інвестора юридичної особи | Дата укладення угоди | Дата закінчення дії угоди | Сума | Ставка за боргом на звітну дату (%) |
|-----------------------------------|----------------------|---------------------------|------------------|-------------------------------------|
| «SELINE LIMITED» (Кіпр) | 28.08.2014 | 02.09.2024 | 1 359 540 | 8,56 |
| Усього субординований борг | | | 1 359 540 | |

Нижче наведена інформація про субординований борг за 2015 рік

| Назва інвестора юридичної особи | Дата укладення угоди | Дата закінчення дії угоди | Сума | Ставка за боргом на звітну дату (%) |
|-----------------------------------|----------------------|---------------------------|------------------|-------------------------------------|
| «SELINE LIMITED» (Кіпр) | 28.08.2014 | 02.09.2024 | 1 200 030 | 8,56 |
| Усього субординований борг | | | 1 200 030 | |

Примітка 20 Статутний капітал, емісійні різниці та інший дохід за операціями з акціонерами

| <i>У тисячах гривень</i> | Кількість акцій в обігу шт. | Статутний капітал | Незареєстровані внески в капітал | Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами (примітка 4.18) | | |
|---|-----------------------------|-------------------|----------------------------------|--|---------------------------|---------------|
| | | | | Емісійні різниці | Премія на акції, сплачена | Інші операції |
| Залишок на 31 грудня 2014 року | 1 094 907 | 4 639 121 | - | 6 | 366 598 | - |
| Незареєстровані внески в капітал | - | - | 3 135 237 | - | - | - |
| Залишок на 31 грудня 2015 року | 1 094 907 | 4 639 121 | 3 135 237 | 6 | 366 598 | - |
| Реєстрація статутного капіталу | 678 899 | 2 876 495 | (3 135 237) | 373 737 | - | 1 |
| Витрати на реєстрацію статутного капіталу | - | - | - | (416) | - | - |
| Незареєстровані внески в капітал | - | - | 4 664 140 | - | - | - |
| Залишок на 31 грудня 2016 року | 1 773 806 | 7 515 616 | 4 664 140 | 373 327 | 366 598 | 1 |

Номинальна вартість однієї простої іменної акції станом на звітні дати дорівнює 4 237 гривні. У 2015 році Банк здійснив додатковий випуск нових простих іменних акцій у кількості 651 758 штук на суму 2 761 499 тисяч гривень, які повністю сплачено АВН Ukraine Limited 02 грудня 2015 року у сумі 3 135 237 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2015 року додатковий випуск акцій ще не був зареєстрований. Національним банком України 24 лютого 2016 року внесено запис до Державного реєстру банків про реєстрацію статуту Банку у новій редакції у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу банку до 7 400 620 тисяч гривень. 29 червня 2016 року акціонером АВН Ukraine Limited прийнято рішення збільшити статутний капітал Банку на суму 114 996 тисяч гривень до 7 515 616 тисяч гривень за рахунок додаткового внеску шляхом приватного розміщення 27 141 акції існуючої номінальної вартості, який було зареєстровано у Державному реєстрі банків 19 серпня 2016 року.

13 вересня 2016 року акціонером АВН Ukraine Limited прийнято рішення збільшити статутний капітал Банку на суму 4 999 660 тисяч гривень до 12 515 276 тисяч гривень за рахунок додаткового внеску шляхом приватного розміщення простих іменних акцій у кількості 1 180 000 штук.

Станом на 31 грудня 2016 року АВН Ukraine Limited сплачено за акції нового випуску 4 664 140 тисяч гривень. На звітну дату Банк не випускав привілейованих акцій, виплати дивідендів не здійснювалось. Обмежень щодо володіння акціями на кінець звітного періоду немає. Акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу – немає.

Примітка 21 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

| <i>У тисячах гривень</i> | Переоцінка основних засобів | Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | Усього |
|--|------------------------------------|---|----------------|
| Залишок на 31 грудня 2014 року | 236 721 | (1 144) | 235 577 |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж: | - | (531) | (531) |
| зміни переоцінки до справедливої вартості, у тому числі: | - | (531) | (531) |
| нереалізовані доходи від цінних паперів | - | (531) | (531) |
| Переоцінка основних засобів: | 102 353 | - | 102 353 |
| зміни переоцінки до справедливої вартості | 102 353 | - | 102 353 |
| Податок на прибуток, пов'язаний із (примітка 26): | (18 424) | - | (18 424) |
| зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку | - | - | - |
| зміною резерву переоцінки основних засобів | (18 424) | - | (18 424) |
| Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) | 83 929 | (531) | 83 398 |
| Залишок на 31 грудня 2015 року | 320 650 | (1 675) | 318 975 |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж: | - | 826 | 826 |
| зміни переоцінки до справедливої вартості, у тому числі : | - | 893 | 893 |
| нереалізовані доходи від цінних паперів | - | 826 | 826 |
| переоцінка рекласифікована у реалізовані доходи від цінних паперів | - | (67) | (67) |
| Переоцінка основних засобів: | 3 961 | - | 3 961 |
| зміни переоцінки до справедливої вартості | 3 961 | - | 3 961 |
| Податок на прибуток, пов'язаний із (примітка 26): | (713) | - | (713) |
| зміною резерву переоцінки основних засобів | (713) | - | (713) |
| Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) | 3 248 | 826 | 4 074 |
| Залишок на 31 грудня 2016 року | 323 898 | (849) | 323 049 |

Примітка 22 Процентні доходи та витрати

| <i>У тисячах гривень</i> | 2016 рік | 2015 рік |
|---|------------------|------------------|
| ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ | | |
| Кредитами та заборгованістю клієнтів | 4 943 644 | 4 737 377 |
| Борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | 196 245 | 68 200 |
| Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж | 133 639 | 442 667 |
| Коштами в інших банках | 57 455 | 145 289 |
| Депозитами, кредитами овернайт в інших банках | 22 992 | 21 612 |
| Кореспондентськими рахунками в інших банках | 5 335 | 6 188 |
| Усього процентних доходів | 5 359 310 | 5 421 333 |
| ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ | | |
| Строковими коштами фізичних осіб | (1 591 232) | (1 444 097) |
| Строковими коштами юридичних осіб | (627 150) | (654 395) |
| Строковими коштами, що отримані від міжнародних та інших організацій, юридичних осіб | (315 956) | (879 732) |
| Коштами на вимогу суб'єктів господарювання | (303 492) | (340 566) |
| Борговими цінними паперами, що емітовані банком | (225 240) | (82 451) |
| Строковими коштами інших банків | (191 245) | (317 484) |
| Строковими коштами небанківських фінансових установ | (132 666) | (88 873) |
| Субординованим боргом | (111 809) | (223 170) |
| Коштами на вимогу фізичних осіб | (69 621) | (98 810) |

| | | |
|--|--------------------|--------------------|
| Коштами на вимогу небанківських фінансових установ | (22 678) | (21 749) |
| Коштами, що отримані від Національного банку України | (17 652) | (66 688) |
| Кореспондентськими рахунками та коштами на вимогу інших банків | (435) | - |
| Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди) | (357) | (270) |
| Усього процентних витрат | (3 609 533) | (4 218 285) |
| Чистий процентний дохід | 1 749 777 | 1 203 048 |

Примітка 23 Комісійні доходи та витрати

| <i>У тисячах гривень</i> | 2016 рік | 2015 рік |
|--|------------------|------------------|
| КОМІСІЙНІ ДОХОДИ | | |
| Розрахунково-касові операції | 1 036 677 | 880 610 |
| За операціями на валютному ринку | 90 055 | 72 168 |
| Кредитне обслуговування | 22 509 | 20 273 |
| Гарантії надані та позабалансові операції | 11 740 | 14 823 |
| Операції з цінними паперами | 883 | 1 168 |
| Інші | 385 | 573 |
| Усього комісійних доходів | 1 162 249 | 989 615 |
| КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ | | |
| Розрахунково-касові операції | (157 961) | (90 130) |
| Розрахунки з міжнародними платіжними системами | (28 687) | (18 348) |
| Інкасація | (354) | (178) |
| Операції з цінними паперами | (303) | (441) |
| Кредитне обслуговування | - | (3 024) |
| Усього комісійних витрат | (187 305) | (112 121) |

Примітка 24 Інші операційні доходи

| <i>У тисячах гривень</i> | 2016 рік | 2015 рік |
|--|-----------------|-----------------|
| Додаткові доходи за придбаними та погашеними кредитами юридичних осіб | 527 161 | 321 025 |
| Штрафі, пені, що отримані банком | 179 314 | 303 409 |
| Агентські винагороди | 150 737 | 85 915 |
| Додаткові доходи за придбаними та погашеними кредитами фізичних осіб | 38 642 | 32 580 |
| Дохід від консультаційних послуг фінансового характеру | 26 526 | 1 030 |
| Дохід від дострокового погашення вкладів (депозитів) | 20 921 | 18 049 |
| Дохід від оперативного лізингу (оренди), суборенди | 13 723 | 3 105 |
| Кредиторська заборгованість, списана у дохід | 4 309 | 5 151 |
| Дохід від продажу інвестиційної нерухомості | 242 | - |
| Дохід від дострокового погашення заборгованості за цінними паперами власного випуску | 3 | 80 |
| Інші доходи | 5 423 | 3 760 |
| Усього операційних доходів | 967 001 | 774 104 |

Примітка 25 Адміністративні та інші операційні витрати

| <i>У тисячах гривень</i> | 2016 рік | 2015 рік |
|---|--------------------|--------------------|
| Витрати на утримання персоналу | (1 068 434) | (842 894) |
| Витрати на агентські винагороди | (311 612) | (115 788) |
| Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги | (302 838) | (233 504) |
| Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | (162 868) | (114 023) |
| Витрати на оперативний лізинг (оренду) | (152 441) | (149 156) |
| Амортизація основних засобів, програмного забезпечення та інших нематеріальних активів | (140 825) | (90 725) |
| Професійні послуги | (83 441) | (64 889) |
| Витрати на маркетинг та рекламу | (30 458) | (23 247) |
| Витрати на право використання нематеріальних активів (роялті) | (23 930) | (148 074) |
| Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток | (20 904) | (15 791) |
| Інші витрати | (108 815) | (88 149) |
| Усього адміністративних та інших операційних витрат | (2 406 566) | (1 886 240) |

Примітка 26 Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

| <i>У тисячах гривень</i> | 2016 рік | 2015 рік |
|------------------------------|-----------------|-----------------|
| Поточний податок на прибуток | (410) | (352) |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з виникненням чи списанням тимчасових різниць | 191 806 | 512 167 |
| Зміни податку на прибуток | 191 396 | 511 815 |

Наявність витрат по поточному податку на прибуток, зважаючи на податковий збиток за звітний рік, пояснюється віднесенням на витрати сум податку на прибуток, сплаченого за кордоном, які неможливо врахувати у зменшення зобов'язань з поточного податку на прибуток (внаслідок податкових збитків).

Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

| <i>У тисячах гривень</i> | 2016 рік | 2015 рік |
|---|-----------------|-----------------|
| Прибуток до оподаткування | (4 286 169) | (3 169 506) |
| Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування | 771 510 | 570 511 |
| Коригування облікового прибутку: | | |
| Врегулювання кредитної заборгованості та резервів | 81 576 | (39 097) |
| Витрати, які не враховуються з метою оподаткування | (23 900) | (15 873) |
| Доходи, які не враховуються з метою оподаткування, або доходи які враховуються з метою оподаткування та відсутні в фінансовому обліку | 127 864 | (2) |
| Невизнання відстроченого податкового активу | (765 341) | - |
| Інші коригування | (313) | (3 724) |
| Витрати з податку на прибуток | 191 396 | 511 815 |

Виходячи з принципу обережності, у 2016 році банк не визнав частину відстроченого податкового активу в розмірі 765 341 тисяч гривень. Відповідно до норм податкового законодавства України у звітному періоді не відбувалися зміни ставок податку на прибуток, ставка становить 18%.

Таблиця 26.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік

| <i>У тисячах гривень</i> | Залишок на початок періоду | Визнані у прибутках/збитках | Визнані у власному капіталі | Залишок на кінець періоду |
|---|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|
| Основні засоби | (99 222) | 83 745 | 202 | (15 275) |
| Переоцінка землі | (11 994) | - | (915) | (12 909) |
| Цінні папери в портфелі Банку | (7 536) | 7 536 | - | - |
| Резерви під знецінення активів та інші резерви | 207 264 | (65 503) | - | 141 761 |
| Нараховані процентні, комісійні та інші доходи | (5 043) | 529 | - | (4 514) |
| Нараховані процентні, комісійні та інші витрати | (114) | 72 | - | (42) |
| Перенесені податкові збитки на майбутні періоди | 905 839 | 930 768 | - | 1 836 607 |
| Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | 989 194 | 957 147 | (713) | 1 945 628 |
| Відстрочені податкові активи, які не визнані | - | (765 341) | - | (765 341) |
| Визнаний відстрочений податковий актив | 989 194 | 191 806 | (713) | 1 180 287 |

Таблиця 26.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2015 рік

| <i>У тисячах гривень</i> | Залишок на початок періоду | Визнані у прибутках/збитках | Визнані у власному капіталі | Залишок на кінець періоду |
|---|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|
| Основні засоби | (10 445) | (72 236) | (16 541) | (99 222) |
| Переоцінка землі | (10 111) | - | (1 883) | (11 994) |
| Цінні папери в портфелі Банку | - | (7 536) | - | (7 536) |
| Резерви під знецінення активів та інші резерви | 265 983 | (58 719) | - | 207 264 |
| Нараховані процентні, комісійні та інші доходи | 62 192 | (67 235) | - | (5 043) |
| Нараховані процентні, комісійні та інші витрати | 6 257 | (6 371) | - | (114) |
| Перенесені податкові збитки на майбутні періоди | 181 575 | 724 264 | - | 905 839 |
| Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | 495 451 | 512 167 | (18 424) | 989 194 |
| Визнаний відстрочений податковий актив | 495 451 | 512 167 | (18 424) | 989 194 |

Примітка 27 Збиток на одну просту акцію

| <i>У тисячах гривень</i> | 2016 рік | 2015 рік |
|--|-----------------|-----------------|
| Збиток за рік | (4 094 773) | (2 657 691) |
| Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) | 1 546 | 1 095 |

| | | |
|---|-------------------|-------------------|
| Чистий та скоригований збиток на одну просту акцію (гривень) | (2 647.31) | (2 427.12) |
|---|-------------------|-------------------|

Примітка 28 Операційні сегменти

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

| <i>У тисячах гривень</i> | Послуги фізичним особам | Послуги корпоративним клієнтам | Централізовані казначейські банківські операції | Вилучення | Усього |
|--|--|---|--|--------------------|--------------------|
| Зовнішні доходи | | | | | |
| процентні доходи | 1 428 290 | 2 914 213 | 1 016 807 | - | 5 359 310 |
| комісійні доходи | 751 924 | 401 219 | 9 106 | - | 1 162 249 |
| Міжсегментний трансфер доходів | 3 050 075 | 854 331 | 2 333 547 | (6 237 953) | - |
| Разом доходи | 5 230 289 | 4 169 763 | 3 359 460 | (6 237 953) | 6 521 559 |
| Процентні витрати | | | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення резерву під знецінення еквівалентів грошових коштів, кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | (273 165) | (5 651 906) | (6 336) | - | (5 931 407) |
| Чисте збільшення резерву під знецінення інших активів | - | 4 131 | - | - | 4 131 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під можливі збитки від втрати необоротних активів | - | 10 327 | - | - | 10 327 |
| Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою нижчою, ніж ринкова | - | (159 814) | 1 687 | - | (158 127) |
| Комісійні витрати | (161 325) | (16 198) | (9 782) | - | (187 305) |
| Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами | (749) | (4 995) | 189 994 | - | 184 250 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | 14 412 | 16 | 321 670 | - | 336 098 |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | - | - | 67 | - | 67 |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | - | (5 243) | (41 642) | - | (46 885) |
| Результат від операцій з цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | - | - | 30 221 | - | 30 221 |
| Інші операційні доходи та витрати, адміністративні витрати | (1 181 803) | (157 693) | (100 069) | - | (1 439 565) |
| Міжсегментний трансфер витрат | (1 305 116) | (2 801 824) | (2 131 013) | 6 237 953 | - |
| Міжсегментні витрати (оренда) | (23 799) | (22 004) | (2 237) | - | (48 040) |
| Витрати на податок на прибуток | 131 275 | 53 933 | 6 188 | - | 191 396 |
| Інший сукупний дохід | 2 794 | 1 148 | 132 | - | 4 074 |
| Усього сукупного доходу сегменту | 285 771 | (5 306 368) | 881 858 | - | (4 138 739) |

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

| <i>У тисячах гривень</i> | Послуги фізичним особам | Послуги корпоративним клієнтам | Централізовані казначейські банківські операції | Усього |
|--------------------------------|--|---|--|---------------|
| Активи звітного сегменту | 5 883 525 | 18 070 445 | 14 999 944 | 38 953 914 |
| Зобов'язання звітного сегменту | 21 479 402 | 9 186 358 | 4 976 430 | 35 642 190 |
| Капітальні інвестиції | 73 892 | 29 218 | 2 567 | 105 677 |
| Амортизація | (106 104) | (31 149) | (3 572) | (140 825) |

Нижче наведена звірка сукупного доходу звітних сегментів з сукупним доходом Банку за 2016 рік

Коригування, виявлені при звірці. Кожний сегмент має умовні витрати на оренду офісу в залежності від площі, що займають його працівники (для створення однакових умов для всіх сегментів).

| <i>У тисячах гривень</i> | Разом по звітним сегментам | Коригування | Разом по Банку |
|--|-----------------------------------|--------------------|-----------------------|
| Зовнішні доходи | | | |
| процентні доходи | 5 359 310 | - | 5 359 310 |
| комісійні доходи | 1 162 249 | - | 1 162 249 |
| Процентні витрати | (3 609 533) | - | (3 609 533) |
| Чисте (збільшення)/зменшення резерву під знецінення еквівалентів грошових коштів, кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | (5 931 407) | - | (5 931 407) |
| Чисте збільшення резерву під знецінення інших активів | 4 131 | - | 4 131 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під можливі збитки від втрати необоротних активів | 10 327 | - | 10 327 |
| Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою нижчою, ніж ринкова | (158 127) | - | (158 127) |
| Комісійні витрати | (187 305) | - | (187 305) |
| Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами | 184 250 | - | 184 250 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | 336 098 | - | 336 098 |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | 67 | - | 67 |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | (46 885) | - | (46 885) |
| Результат від операцій з цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | 30 221 | - | 30 221 |
| Інші операційні доходи та витрати, адміністративні витрати, в тому числі міжсегментна оренда | (1 487 605) | 48 040 | (1 439 565) |
| Витрати на податок на прибуток | 191 396 | - | 191 396 |
| Інший сукупний дохід | 4 074 | - | 4 074 |
| Усього сукупного доходу | (4 138 739) | 48 040 | (4 090 699) |

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

| <i>У тисячах гривень</i> | Послуги фізичним особам | Послуги корпоративним клієнтам | Централізовані казначейські банківські операції | Вилучення | Усього |
|--|--------------------------------|---------------------------------------|--|--------------------|------------------|
| Зовнішні доходи | | | | | |
| процентні доходи | 1 607 157 | 3 181 194 | 632 982 | - | 5 421 333 |
| комісійні доходи | 458 794 | 521 654 | 9 167 | - | 989 615 |
| Міжсегментний трансфер доходів | 2 524 103 | 1 782 362 | 1 793 029 | (6 099 494) | - |
| Разом доходи | 4 590 054 | 5 485 210 | 2 435 178 | (6 099 494) | 6 410 948 |
| Процентні витрати | (1 740 072) | (1 105 470) | (1 372 743) | - | (4 218 285) |
| Чисте (збільшення)/зменшення резерву під знецінення еквівалентів грошових коштів, кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | (1 041 104) | (2 140 416) | (2 207) | - | (3 183 727) |
| Чисте збільшення резерву під знецінення інших активів | - | (5 573) | - | - | (5 573) |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під можливі збитки від втрати необоротних активів | - | - | (9 602) | - | (9 602) |
| Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою нижчою, ніж ринкова | - | (6 110) | - | - | (6 110) |
| Комісійні витрати | (100 905) | (3 525) | (7 691) | - | (112 121) |
| Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами | (152 678) | (229) | (253 355) | - | (406 262) |
| Результат від операцій з іноземною валютою | 24 844 | 28 478 | (996 047) | - | (942 725) |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | - | 97 715 | - | - | 97 715 |
| Результат від операцій з цінними паперами, що обліковуються за | - | - | 318 372 | - | 318 372 |

| | | | | | |
|---|------------------|------------------|--------------------|-----------|--------------------|
| справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | | | | | |
| Інші операційні доходи та витрати, адміністративні витрати | (981 576) | (40 112) | (90 448) | - | (1 112 136) |
| Міжсегментний трансфер витрат | (1 261 155) | (3 005 507) | (1 832 832) | 6 099 494 | - |
| Міжсегментні витрати (оренда) | (29 685) | (24 010) | (2 285) | - | (55 980) |
| Витрати на податок на прибуток | 367 916 | 125 631 | 18 268 | - | 511 815 |
| Інший сукупний дохід | 59 949 | 20 472 | 2 977 | - | 83 398 |
| Усього сукупного доходу сегменту | (264 412) | (573 446) | (1 792 415) | - | (2 630 273) |

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

| <i>У тисячах гривень</i> | Послуги фізичним особам | Послуги корпоративним клієнтам | Централізовані касначейські банківські операції | Усього |
|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|--|---------------|
| Активи звітного сегменту | 4 177 889 | 17 501 905 | 20 683 337 | 42 363 131 |
| Зобов'язання звітного сегменту | 16 263 549 | 11 352 624 | 12 123 255 | 39 739 428 |
| Капітальні інвестиції | 40 786 | 11 435 | 1 653 | 53 874 |
| Амортизація | (71 348) | (16 427) | (2 950) | (90 725) |

Нижче наведена звірка сукупного доходу звітних сегментів з сукупним доходом Банку за 2015 рік

Коригування, виявлені при звірці. Кожний сегмент має умовні витрати на оренду офісу в залежності від площі, що займають його працівники (для створення однакових умов для всіх сегментів).

| <i>У тисячах гривень</i> | Разом по звітним сегментам | Коригування | Разом по Банку |
|--|-----------------------------------|--------------------|-----------------------|
| Зовнішні доходи | | | |
| процентні доходи | 5 421 333 | | 5 421 333 |
| комісійні доходи | 989 615 | | 989 615 |
| Процентні витрати | (4 218 285) | | (4 218 285) |
| Чисте (збільшення)/зменшення резерву під знецінення еквівалентів грошових коштів, кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | (3 183 727) | | (3 183 727) |
| Чисте збільшення резерву під знецінення інших активів | (5 573) | | (5 573) |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під можливі збитки від втрати необоротних активів | (9 602) | | (9 602) |
| Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою нижчою, ніж ринкова | (6 110) | | (6 110) |
| Комісійні витрати | (112 121) | | (112 121) |
| Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами | (406 262) | | (406 262) |
| Результат від операцій з іноземною валютою | (942 725) | | (942 725) |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | 97 715 | | 97 715 |
| Результат від операцій з цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | 318 372 | | 318 372 |
| Інші операційні доходи та витрати, адміністративні витрати, в тому числі міжсегментна оренда | (1 168 116) | 55 980 | (1 112 136) |
| Витрати на податок на прибуток | 511 815 | | 511 815 |
| Інший сукупний дохід | 83 398 | | 83 398 |
| Усього сукупного доходу | (2 630 273) | 55 980 | (2 574 293) |

Примітка 29 Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик. З метою забезпечення захисту інтересів Банку, акціонерів, вкладників та позичальників при здійсненні кредитних операцій Банк керується у роботі Кредитною політикою, основними цілями якої є:

- встановлення основних критеріїв прийнятних ризиків;
- визначення зон високого ризику, що потребують особливої уваги;
- формування та забезпечення єдиних кредитних понять та принципів.

Процес кредитування Банку базується на аналізі, який визначає та мінімізує відповідний ризик. Ретельний аналіз є ключовим фактором при прийнятті зваженого кредитного рішення. Ключові фактори ризику визначаються та оцінюються Банком з врахуванням платоспроможності позичальника, ліквідності, а також достатності капіталу для того, щоб запобігти потенційним ризикам. Банк управляє кредитним ризиком, у тому числі, виконуючи вимоги Національного банку України.

Також Банк впровадив моніторинг ризику, який передбачає контроль усіх фінансових та господарських процесів, які виконуються Банком, розрахунок поточних показників ризику, вивчення їх динаміки, аналіз причини їх змін, розробку превентивних засобів по мінімізації ризиків у разі виявлення негативних тенденцій та вдосконалення банківських процесів за результатами проведеного аналізу. Процес управління кредитним ризиком виконує головний офіс Банку з застосуванням принципів обережності та зваженості при формуванні свого кредитного портфелю, а також при якісній оцінці платоспроможності позичальників і вартості забезпечення, регулярного моніторингу обслуговування боргу позичальником, його фінансового стану та стану забезпечення протягом строку кредитування.

Для контролю за ризиками у внутрішніх регламентних документах Банку визначені повноваження та функції Спостережної Ради, Правління Банку, Комітету з управління активами і пасивами Банку (далі - КУАП) та інших профільних комітетів щодо управління ризиками, Департаменту по управлінню ризиками, Казначейства та інших структурних підрозділів банку.

Ринковий ризик. Керівництво Банку звертає особливу увагу на ринковий ризик як на істотний фактор потенційних збитків у випадку суттєвих змін на ринку. Ринковий ризик поділяється на валютний, процентний ризики та ризик ліквідності. Кожному типу ризику приділяється окрема увага, розроблені відповідні нормативні документи щодо методів та процесів по їх оцінці та управлінню. Банк використовував наступні інструменти щодо управління ринковим ризиком:

- оцінка волатильності котирувань (валютних курсів, котирування боргових цінних паперів та інше);
- лімітування відкритих валютних позицій;
- лімітування сум конкретних угод у випадку, якщо вони укладаються на таких умовах, за якими результат залежить від коливання ринкових цін, курсів і т.і.;
- лімітування відкритих позицій у боргових цінних паперах та інших фінансових інструментах;
- формування адекватних резервів щодо існуючого ринкового ризику по існуючим відкритим позиціям;
- сценарне моделювання (стрес-тестування) щодо кожного типу ринкового ризику;
- постійний моніторинг основних ризик-факторів та оперативний позаплановий перегляд лімітів.

Оперативне управління валютним, процентним ризиком ризиком ліквідності здійснюють Казначейство, Департамент по управлінню ризиками. Ризик-менеджмент Банку та Казначейство регулярно здійснюють оцінку та моніторинг рівня ринкового ризику та готують для засідань КУАП, на яких проводиться аналіз стратегії та лімітів стосовно рівня ризиків, пропозиції щодо управління ними та існуючими лімітами.

Валютний ризик. Валютний ризик трактується як ризик збитків, внаслідок негативної зміни курсів валют. Фінансовий стан і грошові потоки Банку підлягають впливу коливань курсів обміну валют у випадку наявності відкритих валютних позицій. Розмір відкритих валютних позицій розраховується як різниця між вимогами та зобов'язаннями Банку по кожній валюті на звітну дату, з врахуванням балансових та позабалансових статей. Можливі фінансові втрати Банку залежать від розміру відкритих валютних позицій. Загальне стратегічне управління валютним ризиком ґрунтується на мінімізації розміру відкритих валютних позицій. Головним завданням ризик-менеджменту щодо валютного ризику є аналіз, оцінка та мінімізація можливих збитків від відкритих валютних позицій. Управління валютним ризиком включає в себе:

- контроль нормативів валютного ризику встановлених Національним банком України;
- лімітування валютного ризику Банку в розрізі інструментів;
- лімітування валютного ризику Банку в розрізі відкритих валютних позицій;
- контроль за виконанням лімітів.

Таблиця 29.1. Аналіз валютного ризику за 2016 рік

| <i>У тисячах гривень</i> | Примітки | Гривні | Долари США | Євро | Інші валюти | Усього |
|---|----------|-------------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
| Непохідні фінансові активи | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 3 144 063 | 1 272 604 | 1 242 446 | 192 125 | 5 851 238 |
| Кошти обов'язкових резервів банку за вимогами Національного банку України | | 526 649 | - | - | - | 526 649 |
| Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | 7 | 1 439 805 | 1 428 366 | - | - | 2 868 171 |
| Кошти в інших банках | 8 | 138 142 | - | - | - | 138 142 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 9 | 8 024 974 | 16 427 546 | 1 110 512 | 66 466 | 25 629 498 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 10 | 400 | - | - | - | 400 |
| Інші фінансові активи | 13 | 48 570 | 465 415 | 587 439 | - | 1 101 424 |
| Всього непохідних фінансових активів | | 13 322 603 | 19 593 931 | 2 940 397 | 258 591 | 36 115 522 |
| Похідні фінансові активи | | 1 192 | - | - | - | 1 192 |
| Дебіторська заборгованість за форвардними контрактами на купівлю валюти | | 525 876 | 2 039 463 | 137 439 | 305 077 | 3 007 855 |
| Всього фінансових активів | | 13 849 671 | 21 633 394 | 3 077 836 | 563 668 | 39 124 569 |
| Непохідні фінансові зобов'язання | | | | | | |

| | | | | | | |
|--|----|--------------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
| Кошти банків | 14 | 779 252 | 590 906 | 300 974 | - | 1 671 132 |
| Кошти клієнтів | 15 | 14 117 563 | 14 642 509 | 2 392 533 | 342 793 | 31 495 398 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 16 | 63 518 | - | - | - | 63 518 |
| Інші залучені кошти | 17 | - | 327 372 | 99 498 | 92 666 | 519 536 |
| Інші фінансові зобов'язання | 18 | 249 622 | 10 460 | 9 651 | 58 | 269 791 |
| Субординований борг | 19 | - | 1 359 540 | - | - | 1 359 540 |
| Всього непохідних фінансових зобов'язань | | 15 209 955 | 16 930 787 | 2 802 656 | 435 517 | 35 378 915 |
| Похідні фінансові зобов'язання | | 11 281 | - | - | - | 11 281 |
| Кредиторська заборгованість за форвардними контрактами на купівлю валюти | | 2 200 015 | 570 053 | 285 153 | - | 3 055 221 |
| Всього фінансових зобов'язань | | 17 421 251 | 17 500 840 | 3 087 809 | 435 517 | 38 445 417 |
| Валютна позиція за похідними та непохідними фінансовими інструментами | | (3 571 580) | 4 132 554 | (9 973) | 128 151 | - |

Таблиця 29.2. Аналіз валютного ризику за 2015 рік

| <i>У тисячах гривень</i> | Примітки | Гривні | Долари США | Євро | Інші валюти | Усього |
|---|----------|-------------------|-------------------|------------------|-----------------|-------------------|
| Непохідні фінансові активи | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 4 164 327 | 4 222 423 | 1 108 790 | 186 181 | 9 681 721 |
| Кошти обов'язкових резервів банку за вимогами Національного банку України | | 582 391 | - | - | - | 582 391 |
| Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | 7 | 23 072 | - | - | - | 23 072 |
| Кошти в інших банках | 8 | 203 343 | 1 706 628 | - | - | 1 909 971 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 9 | 9 880 090 | 16 542 389 | 981 877 | 58 398 | 27 462 754 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 10 | 400 | - | - | - | 400 |
| Інші фінансові активи | 13 | 99 131 | 378 529 | 40 228 | - | 517 888 |
| Всього непохідних фінансових активів | | 14 952 754 | 22 849 969 | 2 130 895 | 244 579 | 40 178 197 |
| Похідні фінансові активи | | 4 279 | - | - | - | 4 279 |
| Дебіторська заборгованість за форвардними контрактами на купівлю валюти | | 1 199 347 | 1 847 024 | - | - | 3 046 371 |
| Всього фінансових активів | | 16 156 380 | 24 696 993 | 2 130 895 | 244 579 | 43 228 847 |
| Непохідні фінансові зобов'язання | | | | | | |
| Кошти банків | 14 | 70 594 | 2 411 494 | 528 381 | 496 | 3 010 965 |
| Кошти клієнтів | 15 | 12 626 278 | 13 082 749 | 1 669 027 | 109 618 | 27 487 672 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 16 | 18 535 | - | - | - | 18 535 |
| Інші залучені кошти | 17 | 109 | 7 249 873 | 145 086 | 203 630 | 7 598 698 |
| Інші фінансові зобов'язання | 18 | 177 985 | 6 173 | 1 578 | 45 | 185 781 |
| Субординований борг | 19 | - | 1 200 030 | - | - | 1 200 030 |
| Всього непохідних фінансових зобов'язань | | 12 893 501 | 23 950 319 | 2 344 072 | 313 789 | 39 501 681 |
| Похідні фінансові зобов'язання | | 21 423 | - | - | - | 21 423 |
| Кредиторська заборгованість за форвардними контрактами на купівлю валюти | | 1 914 647 | 1 188 063 | - | - | 3 102 710 |
| Всього фінансових зобов'язань | | 14 829 571 | 25 138 382 | 2 344 072 | 313 789 | 42 625 814 |
| Валютна позиція за похідними та непохідними фінансовими інструментами | | 1 326 809 | (441 389) | (213 177) | (69 210) | - |

Аналіз чутливості Банку до валютного ризику – Нижче представлено аналіз чутливості Банку до курсових коливань основних валют по відношенню до гривні. Важливим висновком даного аналізу для Керівництва Банку є вплив на власний капітал. Ризик-менеджмент здійснює стрес-тестування аналізу чутливості Банку до валютного ризику та оцінки рівня потенційних екстремальних збитків. Основним припущенням є незмінність структури активів та пасивів. Прийнятний відсоток зміцнення (послаблення) валют, визначений Банком на основі аналізу волатильності валютних пар +30%/-10% для 2016 та 2015 року.

Таблиця 29.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

| У відсотках | 31 грудня 2016 року | | 31 грудня 2015 року | |
|-------------|---------------------|-----------|---------------------|--------|
| | +30% | -10% | +30% | -10% |
| Долари США | 1 016 608 | (338 869) | (108 582) | 36 194 |
| Євро | (2 453) | 818 | (52 442) | 17 481 |
| Інші валюти | 31 525 | (10 508) | (17 026) | 5 675 |

Процентний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Банк піддається ризику в зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової відсоткової ставки на його фінансовий стан і потоки грошових коштів. Такі коливання можуть збільшити рівень відсоткової маржі, але в випадку раптових змін відсоткових ставок відсоткова маржа може знижуватись і приводити до виникнення збитків. Керівництво Банку щоденно контролює і зменшує границі розривів відсоткових ставок, котрі можуть виникнути. Відповідність та/або контрольована невідповідність термінів і відсоткових ставок по активам і зобов'язанням є важливим фактором для керівництва Банку. В банках, як правило, не відбувається повної відповідності по вказаним позиціям, так як операції часто мають різний характер і невизначені терміни. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик появи збитків. Терміни погашення активів і зобов'язань, і можливість заміщення (при прийнятній вартості) відсоткових зобов'язань по мірі настання термінів їх погашення є важливими факторами для оцінки ліквідності Банку і його реакції на зміну відсоткових ставок і валютно-обмінних курсів. Метою управління відсотковим ризиком Банку є ідентифікація сфери виникнення відсоткового ризику, формування структури балансу та позабалансових зобов'язань максимальної вартості доходів, а також обмеження впливу джерел відсоткового ризику на відсотковий результат Банку.

Керівництво Банку вважає, враховуючи досвід накоплений Банком за попередні періоди, що частина ресурсів клієнтів, котрі мають статус «до запитання» формують довгострокове, та стабільне джерело фінансування Банку.

Таблиця 29.4. Загальний аналіз процентного ризику

| У тисячах гривень | На вимогу і менше 1 місяця | Від 1 до 3 місяців | Від 3 до 12 місяців | Більше року | Фінансові інструменти, що не знаходяться під процентним ризиком | Усього |
|---|----------------------------|--------------------|---------------------|------------------|---|----------------|
| 2016 рік | | | | | | |
| Усього фінансових активів | 11 912 644 | 4 680 314 | 5 501 939 | 12 375 800 | 1 646 017 | 36 116 714 |
| Усього фінансових зобов'язань | 12 910 944 | 4 850 795 | 10 577 247 | 6 451 044 | 600 166 | 35 390 196 |
| Чистий розрив за процентними ставками на 31 грудня 2016 року | (998 300) | (170 481) | (5 075 308) | 5 924 756 | 1 045 851 | 726 518 |
| 2015 рік | | | | | | |
| Усього фінансових активів | 12 965 572 | 5 318 353 | 7 767 399 | 12 928 098 | 1 203 054 | 40 182 476 |
| Усього фінансових зобов'язань | 12 716 854 | 6 672 800 | 8 572 444 | 10 998 724 | 562 282 | 39 523 104 |
| Чистий розрив за процентними ставками на 31 грудня 2015 року | 248 718 | (1 354 447) | (805 045) | 1 929 374 | 640 772 | 659 372 |

Під час аналізу загального процентного ризику Банком враховувалось не тільки строки погашення фінансових інструментів, а й умови договорів щодо ймовірності перегляду відсоткової ставки. У випадку існування такої можливості, контрактні потоки розглядаються в строках перегляду відсоткових ставок.

| У тисячах гривень | На вимогу і менше 1 місяця | Від 1 до 3 місяців | Від 3 до 12 місяців | Усього |
|---|----------------------------|--------------------|---------------------|-----------------|
| 2016 рік | | | | |
| Чутливість фінансових активів | 114 163 | 39 003 | 20 632 | 173 798 |
| Чутливість фінансових зобов'язань | 123 730 | 40 423 | 39 665 | 203 818 |
| Чутливість річного процентного доходу на 31 грудня 2016 року | (9 567) | (1 420) | (19 033) | (30 020) |
| 2015 рік | | | | |
| Чутливість фінансових активів | 124 253 | 44 320 | 29 128 | 197 701 |
| Чутливість фінансових зобов'язань | 121 870 | 55 607 | 32 147 | 209 624 |
| Чутливість річного процентного доходу на 31 грудня 2015 року | 2 383 | (11 287) | (3 019) | (11 923) |

Вплив можливих змін відсоткових ставок на чистий відсотковий дохід за один рік визначається зміною суми нарахованих відсотків у випадку збільшення/зменшення відсоткових ставок терміном до 1 року на один відсоток та пролонгацією активів/пасивів сумарно до 1 року. А саме: у момент закінчення строку дії договору по залученню/розміщенню коштів (за умови, що строк дії менше року), пропонується пролонгація договору на строк, що доповнює договірний до 1 року, при умові збільшення/зменшення ставки на 1%. Аналіз чутливості відсоткового ризику наведено нижче.

| У відсотках | 31 грудня 2016 року | | 31 грудня 2015 року | |
|--|---------------------|-----------|---------------------|-----------|
| | +1% | -1% | +1% | -1% |
| Чутливість фінансових активів | 173 798 | (173 798) | 197 701 | (197 701) |
| Чутливість фінансових зобов'язань | (203 818) | 203 818 | (209 624) | 209 624 |
| Чистий вплив на прибуток або збиток та капітал | (30 020) | 30 020 | (11 923) | 11 923 |

Проценти нараховуються за наступними ставками за видами активів та зобов'язань:

- за статтею «Грошові кошти та їх еквіваленти» - за фіксованими та плаваючими ставками;
- за статтею «Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки» - за фіксованими ставками;
- за статтею «Кошти в інших банках» - за фіксованими ставками;
- за статтею «Кредити та заборгованість клієнтів» - за фіксованими ставками;
- за статтею «Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж» - за фіксованими ставками;
- за статтею «Кошти банків» - за фіксованими та плаваючими ставками;
- за статтею «Кошти клієнтів» - за фіксованими ставками;
- за статтею «Боргові цінні папери, емітовані банком» - за фіксованими ставками;
- за статтею «Інші залучені кошти» - за фіксованими ставками та плаваючими ставками;
- за статтею «Субординований борг» - за фіксованими ставками.

Таблиця 29.5. Моніторинг середньозважених відсоткових ставок за фінансовими інструментами

У 2016 році Банк змінив підходи до оцінки процентного ризику, а саме був змінений базис розрахунку середньозважених відсоткових ставок. У звіті за 2015 рік базис складався із середньозважених ставок за процентними активами та пасивами на дату - кінець кожного звітного періоду, а у 2016 році - базис було взято як середньозважений за весь рік. Новий підхід дозволяє більш повно оцінити співвідношення активів та зобов'язань за середньозваженими відсотковими ставками не тільки на дату, а і впродовж року.

| У відсотках | 2016 рік | | 2015 рік | |
|---|----------|-----------------|----------|-----------------|
| | гривня | іноземна валюта | гривня | іноземна валюта |
| Активи | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 16.78 | 0.14 | 22.50 | 0.13 |
| Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | 17.34 | 7.66 | 9.83 | 8.33 |
| Кошти в інших банках | 18.11 | 1.90 | 25.41 | 8.17 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 23.68 | 13.83 | 24.20 | 13.40 |
| Кошти банків | 19.60 | 11.69 | 22.73 | 10.48 |
| Кошти клієнтів | 17.00 | 8.32 | 20.22 | 10.21 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 20.00 | - | 24.36 | - |
| Інші залучені кошти | - | 4.33 | - | 10.86 |
| Субординований борг | - | 8.56 | - | 6.52 |

Банк контролює також **географічну концентрацію активів та зобов'язань** у відповідності з країною походження контрагентів. Важливою складовою аналізу географічної концентрації є врахування потенційного ризику дефолту та залежності Банку від ресурсної бази однієї країни.

Таблиця 29.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2016 рік

| У тисячах гривень | Примітки | Україна | ОЕСР | Інші країни | Усього |
|---|----------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
| АКТИВИ | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 3 419 744 | 2 264 736 | 166 758 | 5 851 238 |
| Кошти обов'язкових резервів банку за вимогами Національного банку України | | 526 649 | - | - | 526 649 |
| Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | 7 | 2 868 171 | - | - | 2 868 171 |
| Кошти в інших банках | 8 | 138 142 | - | - | 138 142 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 9 | 25 625 220 | 196 | 4 082 | 25 629 498 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 10 | 400 | - | - | 400 |
| Інші фінансові активи | 13 | 53 051 | 1 049 550 | 15 | 1 102 616 |
| Усього фінансових активів | | 32 631 377 | 3 314 482 | 170 855 | 36 116 714 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | |
| Кошти банків | 14 | 1 230 783 | 383 842 | 56 507 | 1 671 132 |
| Кошти клієнтів | 15 | 29 496 036 | 162 300 | 1 837 062 | 31 495 398 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 16 | 63 518 | - | - | 63 518 |
| Інші залучені кошти | 17 | - | - | 519 536 | 519 536 |
| Інші фінансові зобов'язання | 18 | 275 589 | 287 | 5 196 | 281 072 |

| | | | | | |
|---|------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| Субординований борг | 19 | - | - | 1 359 540 | 1 359 540 |
| Усього фінансових зобов'язань | | 31 065 926 | 546 429 | 3 777 841 | 35 390 196 |
| Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами | | 1 565 452 | 2 768 053 | (3 606 986) | 726 518 |
| Зобов'язання кредитного характеру | 31.2 | 799 104 | - | 1 000 | 800 104 |

Таблиця 29.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2015 рік

| У тисячах гривень | Примітки | Україна | ОЕСР | Інші країни | Усього |
|---|----------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| АКТИВИ | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 4 415 170 | 3 743 002 | 1 523 549 | 9 681 721 |
| Кошти обов'язкових резервів банку за вимогами Національного банку України | | 582 391 | - | - | 582 391 |
| Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | 7 | 23 072 | - | - | 23 072 |
| Кошти в інших банках | 8 | 469 868 | 1 440 103 | - | 1 909 971 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 9 | 27 372 272 | 72 | 90 410 | 27 462 754 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 10 | 400 | - | - | 400 |
| Інші фінансові активи | 13 | 105 794 | 416 352 | 21 | 522 167 |
| Усього фінансових активів | | 32 968 967 | 5 599 529 | 1 613 980 | 40 182 476 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | |
| Кошти банків | 14 | 755 701 | 2 076 364 | 178 900 | 3 010 965 |
| Кошти клієнтів | 15 | 25 190 714 | 131 630 | 2 165 328 | 27 487 672 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 16 | 18 535 | - | - | 18 535 |
| Інші залучені кошти | 17 | 109 | - | 7 598 589 | 7 598 698 |
| Інші фінансові зобов'язання | 18 | 206 058 | 339 | 807 | 207 204 |
| Субординований борг | 19 | - | - | 1 200 030 | 1 200 030 |
| Усього фінансових зобов'язань | | 26 171 117 | 2 208 333 | 11 143 654 | 39 523 104 |
| Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами | | 6 797 850 | 3 391 196 | (9 529 674) | 659 372 |
| Зобов'язання кредитного характеру | 31.2 | 1 244 883 | - | 1 314 741 | 2 559 624 |

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Банк приділяє велику увагу управлінню ризиком ліквідності, бо даний ризик є одним з ключових ризиків для кожного банку.

Контролюючим та керуючим органом Банку щодо управління ризиком ліквідності є КУАП. Основними цілями та завданнями КУАП щодо ризику ліквідності є:

- формування оптимальної структури балансу Банку з метою отримання необхідного рівня доходності при обмеженні неприйняттого рівня ризику;
- контроль за достатністю капіталу та диверсифікації ризиків;
- визначення політики Банку щодо управління ліквідністю;
- підтримка адекватної платоспроможності, контроль за станом поточної ліквідності та ресурсами Банку з врахуванням ринкового ризику та ризику ліквідності;
- відповідність активів та пасивів за строками;
- прийняття рішень щодо перспектив в управлінні активами та пасивами,
- дотримання нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

Для оцінки та управління ризиком ліквідності Банк використовував модель, яка відображає активи та пасиви Банку у часі, за допомогою складання платіжного календаря Банку (Cash Flow). Зміст такого розрахунку полягає в оцінці здатності Банку к подальшому функціонуванню за умов, що з поточного моменту він призупиняє всі активні операції, за якими у Банку немає попередніх зобов'язань, по розміщенню коштів, а залучення коштів по деяким фінансовим інструментам враховуються на основі спеціальної методики обліку строкових зобов'язань. Платіжний календар розраховується Казначейством на щоденній основі. Аналіз платіжного календаря дозволяє оцінити розміри та строки існуючих ресурсів Банку, завчасно передбачити проблеми з ліквідністю та приймати рішення щодо необхідних строків та об'ємів залучених коштів, або реалізації менш ліквідних активів у більш ліквідні.

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх виконання; забезпечення доступу до різних джерел фінансування; наявності планів на випадок виникнення проблем з фінансуванням і здійснення контролю за відповідністю коефіцієнтів ліквідності законодавчим вимогам.

Казначейство забезпечує наявність адекватного портфелю ліквідних активів, які в основному складаються із короткострокових депозитів в банках та інших міжбанківських інструментів, для підтримання достатнього рівня ліквідності у цілому по Банку.

Таблиця 29.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строком погашення за 2016 рік

| <i>У тисячах гривень</i> | На вимогу і менше 1 місяця | Від 1 до 3 місяців | Від 3 до 12 місяців | Від 1 до 5 років | Понад 5 років | Усього |
|--|-----------------------------------|---------------------------|----------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------|
| Кошти банків | 847 582 | 107 942 | 452 297 | 322 071 | - | 1 729 892 |
| Кошти клієнтів | 12 516 633 | 4 587 024 | 11 112 123 | 4 913 811 | 4 083 | 33 133 674 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 6 730 | 1 453 | 4 465 | 62 300 | - | 74 948 |
| Інші залучені кошти | 102 269 | 424 334 | 5 424 | - | - | 532 027 |
| Субординований борг | 10 025 | 19 080 | 78 906 | 472 467 | 1 684 866 | 2 265 344 |
| Інші фінансові зобов'язання | 295 879 | 39 670 | 873 | 5 238 | - | 341 660 |
| Поставочні форвардні контракти, загальна сума | 3 055 221 | - | - | - | - | 3 055 221 |
| Поставочні форвардні контракти, чиста сума | 47 366 | - | - | - | - | 47 366 |
| Фінансові гарантії | 27 | 30 370 | 288 882 | 1 297 | - | 320 576 |
| Інші зобов'язання кредитного характеру | 133 934 | 176 721 | 168 873 | - | - | 479 528 |
| Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 17 015 666 | 5 386 594 | 12 111 843 | 5 777 184 | 1 688 949 | 41 980 236 |

Таблиця 29.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строком погашення за 2015 рік

| <i>У тисячах гривень</i> | На вимогу і менше 1 місяця | Від 1 до 3 місяців | Від 3 до 12 місяців | Від 1 до 5 років | Понад 5 років | Усього |
|--|-----------------------------------|---------------------------|----------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------|
| Кошти банків | 223 048 | 903 170 | 1 267 471 | 832 824 | - | 3 226 513 |
| Кошти клієнтів | 18 475 131 | 4 379 079 | 5 635 876 | 678 431 | 5 039 | 29 173 556 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 1 976 | 20 | 1 | 46 168 | - | 48 165 |
| Інші залучені кошти | 159 722 | 443 578 | 2 206 545 | 6 113 555 | - | 8 923 400 |
| Субординований борг | 2 124 | 4 111 | 16 716 | 100 091 | 1 293 955 | 1 416 997 |
| Інші фінансові зобов'язання | 206 965 | 122 | 155 | 323 | - | 207 565 |
| Поставочні форвардні контракти, загальна сума | 2 847 219 | 255 491 | - | - | - | 3 102 710 |
| Поставочні форвардні контракти, чиста сума | 29 561 | 26 778 | - | - | - | 56 339 |
| Фінансові гарантії | 357 482 | 67 547 | 143 261 | 964 112 | - | 1 532 402 |
| Інші зобов'язання кредитного характеру | 31 059 | 14 643 | 980 520 | 1 000 | - | 1 027 222 |
| Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 22 334 287 | 6 094 539 | 10 250 545 | 8 736 504 | 1 298 994 | 48 714 869 |

Таблиця 29.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за 2016 рік

| <i>У тисячах гривень</i> | На вимогу і менше 1 місяця | Від 1 до 3 місяців | Від 3 до 12 місяців | Від 1 до 5 років | Понад 5 років | Усього |
|--|-----------------------------------|---------------------------|----------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------|
| Активи | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 5 851 238 | - | - | - | - | 5 851 238 |
| Кошти обов'язкових резервів банку за вимогами Національного банку України | 526 649 | - | - | - | - | 526 649 |
| Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки | 2 819 454 | 30 693 | 18 024 | - | - | 2 868 171 |
| Кошти в інших банках | 138 142 | - | - | - | - | 138 142 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 4 169 264 | 4 554 518 | 5 007 740 | 11 168 932 | 729 044 | 25 629 498 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | - | - | - | - | 400 | 400 |
| Інші фінансові активи | 53 914 | 95 103 | 476 175 | 471 177 | 6 247 | 1 102 616 |
| Усього фінансових активів | 13 558 661 | 4 680 314 | 5 501 939 | 11 640 109 | 735 691 | 36 116 714 |
| Зобов'язання | | | | | | |
| Кошти банків | 834 067 | 98 551 | 426 895 | 311 619 | - | 1 671 132 |
| Кошти клієнтів | 12 296 046 | 4 332 147 | 10 150 140 | 4 717 065 | - | 31 495 398 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 5 699 | - | - | 57 819 | - | 63 518 |

| | | | | | | |
|---|-------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Інші залучені кошти | 99 498 | 420 038 | - | - | - | 519 536 |
| Інші фінансові зобов'язання | 275 800 | 59 | 212 | 5 001 | - | 281 072 |
| Субординований борг | - | - | - | - | 1 359 540 | 1 359 540 |
| Усього фінансових зобов'язань | 13 511 110 | 4 850 795 | 10 577 247 | 5 091 504 | 1 359 540 | 35 390 196 |
| Чистий розрив ліквідності на 31 грудня | 47 551 | (170 481) | (5 075 308) | 6 548 605 | (623 849) | 726 518 |
| Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня | 47 551 | (122 930) | (5 198 238) | 1 350 367 | 726 518 | - |

Таблиця 29.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за 2015 рік

| <i>У тисячах гривень</i> | На вимогу і менше 1 місяця | Від 1 до 3 місяців | Від 3 до 12 місяців | Від 1 до 5 років | Понад 5 років | Усього |
|--|-----------------------------------|---------------------------|----------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------|
| Активи | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 9 675 719 | 6 002 | - | - | - | 9 681 721 |
| Кошти обов'язкових резервів банку за вимогами Національного банку України | 582 391 | - | - | - | - | 582 391 |
| Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки | 23 030 | 14 | 28 | - | - | 23 072 |
| Кошти в інших банках | 381 577 | - | 720 051 | 808 343 | - | 1 909 971 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 3 407 498 | 5 278 841 | 6 805 423 | 10 993 695 | 977 297 | 27 462 754 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | - | - | - | - | 400 | 400 |
| Інші фінансові активи | 98 411 | 33 496 | 241 897 | 4 383 | 143 980 | 522 167 |
| Усього фінансових активів | 14 168 626 | 5 318 353 | 7 767 399 | 11 806 421 | 1 121 677 | 40 182 476 |
| Зобов'язання | | | | | | |
| Кошти банків | 209 339 | 856 421 | 1 170 914 | 774 291 | - | 3 010 965 |
| Кошти клієнтів | 12 717 675 | 5 603 894 | 5 564 847 | 1 234 891 | 2 366 365 | 27 487 672 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 12 | - | - | 18 523 | - | 18 535 |
| Інші залучені кошти | 145 195 | 212 430 | 1 836 597 | 5 404 476 | - | 7 598 698 |
| Інші фінансові зобов'язання | 206 915 | 55 | 86 | 148 | - | 207 204 |
| Субординований борг | - | - | - | - | 1 200 030 | 1 200 030 |
| Усього фінансових зобов'язань | 13 279 136 | 6 672 800 | 8 572 444 | 7 432 329 | 3 566 395 | 39 523 104 |
| Чистий розрив ліквідності на 31 грудня | 889 490 | (1 354 447) | (805 045) | 4 374 092 | (2 444 718) | 659 372 |
| Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня | 889 490 | (464 957) | (1 270 002) | 3 104 090 | 659 372 | - |

Банк класифікує фінансові активи та фінансові зобов'язання зі строками до погашення на вимогу і менше 1 місяця, від 1 до 3 місяців, від 3 до 12 місяців - як поточні фінансові активи та зобов'язання, а зі строками до погашення від 1 до 5 років та понад 5 років - як непоточні фінансові активи та зобов'язання.

Примітка 30 Управління капіталом

Банк здійснює управління капіталом з метою реалізації цілей поставлених акціонерами. Глобальне управління капіталом і забезпечення виконання стратегічних задач здійснюється Спостережною радою Банку. Стратегічною задачею управління капіталом є забезпечення виконання планів щодо розвитку Банку згідно з поставленими цілями. Тактичними завданнями управління капіталом є забезпечення виконання вимог Національного Банку України щодо розміру регулятивного капіталу Банку, нормативів адекватності капіталу, а також забезпечення достатності капіталу згідно із зобов'язаннями банку перед інвесторами. Правління Банку переглядає структуру капіталу два рази на рік. Коригування розміру капіталу здійснюється по мірі необхідності відповідно до росту балансових показників Банку, а також реагуючи на зміни ризикових складових в балансі Банку.

Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями), встановлені наступні нормативи капіталу.

Регулятивний капітал. Мінімальний розмір регулятивного капіталу банку, що отримав банківську ліцензію до 11 липня 2014 року, має становити: 120 мільйонів гривень - до 17 червня 2016 року; 200 мільйонів гривень - з 11 липня 2017 року; 300 мільйонів гривень - з 11 липня 2018 року; 400 мільйонів гривень - з 11 липня 2019 року; 450 мільйонів гривень - з 11 липня 2020 року; 500 мільйонів гривень - з 11 липня 2024 року.

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу. Встановлюється для запобігання надмірному переключанню банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників банку. Нормативне значення цього нормативу для діючих банків має бути не менше ніж 10 відсотків.

Нижче наведено значення регулятивного капіталу, яке станом на 31 грудня 2016 року, який був розрахований на підставі щоденної, декадної звітності та резервів, які враховувались до розрахунку регулятивного капіталу за вимогами Національного банку України (без врахування річних коригуючих проводок):

| <i>У тисячах гривень (не здійснювався аудит, а підлягав аналізу достатності)</i> | 2016 рік | 2015 рік |
|--|------------------|------------------|
| Основний капітал, в тому числі: | 3 029 589 | 1 810 788 |
| статутний капітал | 7 515 616 | 4 639 121 |
| незарєєстрований статутний капітал | 4 664 140 | 3 135 237 |
| емісійний дохід | 739 925 | 366 604 |
| резервні фонди | 294 048 | 294 048 |
| зменшення основного капіталу, в тому числі: | (10 184 140) | (6 624 222) |
| нематеріальні активи | (128 669) | (77 565) |
| капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами | (19 584) | (7 794) |
| поточний фінансовий результат, який включається до розрахунку основного капіталу | (3 527 433) | (3 123 237) |
| Додатковий капітал, в тому числі | 1 872 462 | 1 687 700 |
| субординований борг, що враховується до капіталу | 1 359 543 | 1 200 033 |
| результат переоцінки основних засобів | 93 010 | 93 010 |
| Відвернення | (330) | (330) |
| Усього регулятивного капіталу | 4 901 721 | 3 498 158 |
| Адекватність регулятивного капіталу, % | 11.61 | 8.12 |

Примітка 31 Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді. Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року у суді розглядаються 1 870 позовів Банку про стягнення заборгованості на загальні суми 536 341 тисяча гривень, 87 144 тисячі доларів США, 1 165 тисяч євро та 8 позовів Банку немайнового характеру. Також, станом на звітну дату судами розглядаються 191 позов, з яких 10 позовів немайнового характеру та 191 позов на суми 14 863 тисячі гривень, 11 082 тисячі доларів США, 108 тисяч євро, де відповідачем є Банк.

Час від часу в поточній діяльності Банк отримує претензії та позови за зобов'язаннями від клієнтів. В зв'язку з тим, що по оцінках Банку вони не призведуть до суттєвих збитків, додаткові резерви у 2016 році не формувалися. Результати розгляду справ у суді не мали суттєвого впливу на фінансовий результат Банку.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди). Угод, де Банк виступає лізингоодержувачем та за якими могли б виникнути зобов'язання за невідмовною орендою або суборендою, у 2016 та 2015 роках не укладалось.

Зобов'язання з кредитування.

Таблиця 31.1. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням.

| <i>У тисячах гривень</i> | 2016 рік | 2015 рік |
|--|-----------------|------------------|
| Зобов'язання з кредитування, що надані | 59 460 | 13 333 |
| Невикористані кредитні лінії | 9 768 | 1 002 |
| Експортні акредитиви | 93 603 | 29 826 |
| Імпортні акредитиви | 316 697 | 983 061 |
| Гарантії видані | 320 576 | 1 532 402 |
| Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву | 800 104 | 2 559 624 |

Таблиця 31.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

| <i>У тисячах гривень</i> | 2016 рік | 2015 рік |
|--------------------------|-----------------|------------------|
| Гривня | 389 157 | 197 585 |
| Долар США | 395 939 | 1 037 022 |
| Євро | 14 111 | 365 288 |
| Російський рубль | 897 | 959 729 |
| Усього | 800 104 | 2 559 624 |

Активи, що надані в заставу.

Таблиця 31.3. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

| <i>У тисячах гривень</i> | 2016 рік | | 2015 рік | |
|---|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | активи, надані в заставу | забезпечене зобов'язання | активи, надані в заставу | забезпечене зобов'язання |
| Кошти в інших банках (примітка 8) | - | - | 53 292 | 16 000 |
| Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 9) | 271 242 | 451 368 | 490 635 | 600 017 |
| Інвестиційна нерухомість (примітка 11) | 475 589 | 4 159 407 | 264 046 | 2 172 143 |
| Усього | 746 831 | 4 610 775 | 807 973 | 2 788 160 |

Примітка 32 Похідні фінансові інструменти

| <i>У тисячах гривень</i> | 2016 рік | | 2015 рік | |
|---|--|---|--|---|
| | додатне значення справедливої вартості (примітка 13) | від'ємне значення справедливої вартості (примітка 18) | додатне значення справедливої вартості (примітка 13) | від'ємне значення справедливої вартості (примітка 18) |
| Форвардні контракти на умовах «FX-своп» | 1 192 | (6 286) | 4 279 | (1 140) |
| Форвардні контракти з продажу державних облігацій | - | (4 995) | - | - |
| Контракти «депо-своп» | - | - | - | (20 283) |
| Чиста справедлива вартість | 1 192 | (11 281) | 4 279 | (21 423) |

Нижче наведена інформація стосовно похідних фінансових інструментів в розрізі валют станом на 31 грудня 2016 року.

| <i>У тисячах гривень</i> | Додатне значення справедливої вартості | Від'ємне значення справедливої вартості |
|--|--|---|
| Форвардні контракти на умовах «FX-своп» | | |
| долар США до отримання (+) | - | 2 055 755 |
| долар США до сплати (-) | (271 909) | (305 152) |
| євро до отримання (+) | - | 137 997 |
| євро до сплати (-) | (292 753) | - |
| швейцарські франки до отримання (+) | - | 305 130 |
| гривня до отримання (+) | 565 854 | - |
| гривня до сплати (-) | - | (2 200 016) |
| Справедлива вартість форвардних контрактів на умовах «FX-своп» | 1 192 | (6 286) |
| Форвардні контракти з продажу державних облігацій | | |
| гривня до отримання (+) | - | 281 914 |
| гривня до сплати (-) | - | (286 909) |
| Справедлива вартість форвардних контрактів з продажу державних облігацій | - | (4 995) |
| Справедлива вартість похідних фінансових інструментів | 1 192 | (11 281) |

Нижче наведена інформація стосовно похідних фінансових інструментів в розрізі валют станом на 31 грудня 2015 року.

| <i>У тисячах гривень</i> | Додатне значення справедливої вартості | Від'ємне значення справедливої вартості |
|--|--|---|
| Форвардні контракти на умовах «FX-своп» | | |
| долар США до отримання (+) | - | (1 408 934) |
| долар США до сплати (-) | 960 027 | - |
| гривня до отримання (+) | (955 748) | - |
| гривня до сплати (-) | - | 1 407 794 |
| Справедлива вартість форвардних контрактів на умовах «FX-своп» | 4 279 | (1 140) |
| Форвардні контракти на умовах «депо-своп» | | |
| долар США до отримання (+) | - | 480 105 |
| долар США до сплати (-) | - | (264 016) |
| гривня до отримання (+) | - | 260 961 |
| гривня до сплати (-) | - | (497 333) |
| Справедлива вартість форвардних контрактів на умовах «депо-своп» | - | (20 283) |
| Справедлива вартість похідних фінансових інструментів | 4 279 | (21 423) |

Примітка 33 Справедлива вартість

Таблиця 33.1. Аналіз фінансових активів і зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю або історичною собівартістю.

| <i>У тисячах гривень</i> | 2016 рік | | 2015 рік | |
|---|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | справедлива вартість | балансова вартість | справедлива вартість | балансова вартість |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 5 851 238 | 5 851 238 | 9 681 721 | 9 681 721 |
| Кошти обов'язкових резервів банку за вимогами Національного банку України | 526 649 | 526 649 | 582 391 | 582 391 |

| | | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Кошти в інших банках | 138 142 | 138 142 | 1 909 971 | 1 909 971 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 25 248 316 | 25 629 498 | 27 236 739 | 27 462 754 |
| Акції в портфелі на продаж | - | 400 | - | 400 |
| Інші фінансові активи | 1 101 424 | 1 101 424 | 517 888 | 517 888 |
| Усього фінансових активів | 32 865 769 | 33 247 351 | 39 928 710 | 40 155 125 |
| Кошти банків | 1 792 697 | 1 671 132 | 3 010 965 | 3 010 965 |
| Кошти клієнтів | 31 505 220 | 31 495 398 | 27 487 672 | 27 487 672 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 63 518 | 63 518 | 18 535 | 18 535 |
| Інші залучені кошти | 519 536 | 519 536 | 7 598 698 | 7 598 698 |
| Інші фінансові зобов'язання | 269 791 | 269 791 | 185 781 | 185 781 |
| Субординований борг | 1 359 540 | 1 359 540 | 1 200 030 | 1 200 030 |
| Усього фінансових зобов'язань | 35 510 302 | 35 378 915 | 39 501 681 | 39 501 681 |

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому.

Рівень 1 - Ринкові котирування цін на активному ринку ідентичних активів або зобов'язань (без будь-яких коригувань).

Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку.

Рівень 3 - Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості. Під час подання інформації про справедливую вартість фінансових інструментів Банком були використані наступні методи і зроблені припущення:

- розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що котируються на активному ринку, дорівнює їхній балансовій вартості;
- значна кількість довгострокових фінансових активів та зобов'язань Банку таких як іпотечні кредити, кошти материнського банку, субординований боргу мають плаваючі процентні ставки, при зміні яких враховуються поточні ринкові умови. Банком переглядаються процентні ставки не рідше одного разу на рік;
- справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків;
- переважна частина залучених Банком коштів є короткостроковими і балансова вартість є обґрунтованим приблизним значенням справедливої вартості;
- інші активи і зобов'язання є короткостроковими і їх вартість приблизно дорівнює справедливій.

Таблиця 33.2. Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2016 рік

| <i>У тисячах гривень</i> | Справедлива вартість за різними моделями оцінки | | | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|---|---|------------|------------|-----------------------------|---------------------------|
| | Рівень I | Рівень II | Рівень III | | |
| Активи, які оцінюються за справедливою вартістю | | | | | |
| Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | 2 868 171 | - | - | 2 868 171 | 2 868 171 |
| Похідні фінансові активи | - | 1 192 | - | 1 192 | 1 192 |
| Основні засоби (будівлі та земля) | - | - | 381 664 | 381 664 | 381 664 |
| Інвестиційна нерухомість | - | - | 693 070 | 693 070 | 693 070 |
| Активи, справедлива вартість яких розкривається | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 5 851 238 | - | - | 5 851 238 | 5 851 238 |
| Кошти обов'язкових резервів банку за вимогами Національного банку України | 526 649 | - | - | 526 649 | 526 649 |
| Кошти в інших банках | - | 138 142 | - | 138 142 | 138 142 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | - | - | 25 248 316 | 25 248 316 | 25 629 498 |
| Інші фінансові активи | - | - | 1 101 424 | 1 101 424 | 1 101 424 |
| Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю | | | | | |
| Похідні фінансові зобов'язання | - | 11 281 | - | 11 281 | 11 281 |
| Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається | | | | | |
| Кошти банків | - | 1 792 697 | - | 1 792 697 | 1 671 132 |
| Кошти клієнтів | - | 31 505 220 | - | 31 505 220 | 31 495 398 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | - | 63 518 | - | 63 518 | 63 518 |
| Інші залучені кошти | - | 519 536 | - | 519 536 | 519 536 |
| Інші фінансові зобов'язання | - | 269 791 | - | 269 791 | 269 791 |
| Субординований борг | - | 1 359 540 | - | 1 359 540 | 1 359 540 |

Таблиця 33.3. Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2015 рік

| <i>У тисячах гривень</i> | Справедлива вартість за різними моделями оцінки | | | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|---|---|------------|------------|-----------------------------|---------------------------|
| | Рівень I | Рівень II | Рівень III | | |
| Активи, які оцінюються за справедливою вартістю | | | | | |
| Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | 23 072 | - | - | 23 072 | 23 072 |
| Похідні фінансові активи | - | 4 279 | - | 4 279 | 4 279 |
| Основні засоби (будівлі та земля) | - | - | 386 486 | 386 486 | 386 486 |
| Інвестиційна нерухомість | - | - | 493 933 | 493 933 | 493 933 |
| Активи, справедлива вартість яких розкривається | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 9 681 721 | - | - | 9 681 721 | 9 681 721 |
| Кошти обов'язкових резервів банку за вимогами Національного банку України | 582 391 | - | - | 582 391 | 582 391 |
| Кошти в інших банках | - | 1 909 971 | - | 1 909 971 | 1 909 971 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | - | - | 27 236 739 | 27 236 739 | 27 462 754 |
| Інші фінансові активи | - | - | 517 888 | 517 888 | 517 888 |
| Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю | | | | | |
| Похідні фінансові зобов'язання | - | 21 423 | - | 21 423 | 21 423 |
| Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається | | | | | |
| Кошти банків | - | 3 010 965 | - | 3 010 965 | 3 010 965 |
| Кошти клієнтів | - | 27 487 672 | - | 27 487 672 | 27 487 672 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | - | 18 535 | - | 18 535 | 18 535 |
| Інші залучені кошти | - | 7 598 698 | - | 7 598 698 | 7 598 698 |
| Інші фінансові зобов'язання | - | 185 781 | - | 185 781 | 185 781 |
| Субординований борг | - | 1 200 030 | - | 1 200 030 | 1 200 030 |

Примітка 34 Операції з пов'язаними сторонами

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона прямо або опосередковано здійснює контроль над іншою або має суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною.

Материнською компанією для Банку є АВН Ukraine Limited (Кіпр). Інформацію про фізичних осіб кінцевих власників Банку розкрито у примітці 1.

Провідний управлінський персонал - персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності банку, зокрема голова та члени спостережної ради Банку, голова правління/ради директорів та члени правління/ради директорів, заступники голови правління/ради директорів (президент, віце-президенти).

Таблиця 34.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

| <i>У тисячах гривень</i> | Материнська компанія | Контролер материнської компанії банку | Фізичні особи - кінцеві власники | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|------------------------------------|----------------------|---------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | - | - | - | - | 166 743 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | - | - | - | 39 | 98 257 |
| контрактна ставка (%) | - | - | - | 35.96 | 19.76 |
| Інші активи | 1 | 10 | - | 6 | 19 805 |
| Кошти банків | - | - | - | - | 708 702 |
| контрактна ставка (%) | - | - | - | - | 14.93 |
| Кошти клієнтів | 732 | 35 | 912 | 11 356 | 167 380 |
| контрактна ставка (%) | - | - | 0.93 | 9.50 | 6.92 |
| Інші зобов'язання | 4 995 | - | - | 5 008 | 5 224 |

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

| <i>У тисячах гривень</i> | Материнська компанія | Контролер материнської компанії банку | Фізичні особи - кінцеві власники | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|--------------------------|----------------------|---------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| Процентні доходи | - | - | - | - | 22 515 |
| Процентні витрати | (72 448) | - | (17) | (1 921) | (52 033) |
| Комісійні доходи | 43 | 44 | 52 | 438 | 1 128 |
| Комісійні витрати | - | - | - | - | (413) |

| | | | | | |
|--|---|---|---|-----------|----------|
| Чисте (збільшення)/зменшення резерву під знецінення еквівалентів грошових коштів, кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | - | - | - | - | (80 963) |
| Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами | - | - | - | - | 2 182 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | - | - | - | - | 118 |
| Чисте збільшення резерву під знецінення інших активів | | | | | (1) |
| Інші операційні доходи | - | - | - | 4 | 123 312 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | - | - | - | (153 667) | (11 829) |

Таблиця 34.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

| <i>У тисячах гривень</i> | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|--------------------------|---|-----------------------------|
| Гарантії отримані | (83 000) | - |

Таблиця 34.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2016 року

| <i>У тисячах гривень</i> | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|---------------------------------|---|-----------------------------|
| Сума розміщених в банках коштів | - | 141 020 |
| Сума погашених банками коштів | - | 323 020 |
| Сума кредитів, наданих | 1 537 | 39 424 |
| Сума кредитів, погашених | 1 560 | 7 216 |

Таблиця 34.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік

| <i>У тисячах гривень</i> | Материнська компанія | Фізичні особи - кінцеві власники | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|------------------------------------|-----------------------------|---|---|-----------------------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | - | - | - | 80 783 |
| Кошти в інших банках | - | - | - | 91 295 |
| контрактна ставка (%) | - | - | - | 20.9 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | - | - | 826 | 136 767 |
| контрактна ставка (%) | - | - | 9.7 | 8.2 |
| Кошти банків | - | - | - | 783 555 |
| контрактна ставка (%) | - | - | - | 14.2 |
| Кошти клієнтів | 11 | 926 | 17 702 | 16 282 |
| контрактна ставка (%) | - | 2.1 | 14.3 | 20.4 |
| Інші зобов'язання | - | - | 36 | 5 025 |

Таблиця 34.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік

| <i>У тисячах гривень</i> | Материнська компанія | Фізичні особи - кінцеві власники | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|--|-----------------------------|---|---|-----------------------------|
| Процентні доходи | - | - | 26 | 39 693 |
| Процентні витрати | (44 781) | (1) | (1 083) | (9 401) |
| Комісійні доходи | 13 | 8 473 | 8 640 | 8 174 |
| Чисте (збільшення)/зменшення резерву під знецінення еквівалентів грошових коштів, кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | - | - | - | (16 281) |
| Результат від операцій з іноземною валютою | - | - | 149 | 3 116 |
| Чисте збільшення резерву під знецінення інших активів | - | - | - | 3 |
| Інші операційні доходи | - | - | 109 282 | 108 373 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | - | - | (96 843) | (6 030) |

Таблиця 34.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік

| <i>У тисячах гривень</i> | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|--------------------------|---|-----------------------------|
| Гарантії отримані | (83 000) | - |

Таблиця 34.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2015 року

| <i>У тисячах гривень</i> | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|--------------------------|---|-----------------------------|
| Сума кредитів, наданих | 1 656 | - |
| Сума кредитів, погашених | 1 835 | 21 021 |

Таблиця 34.9. Виплати провідному управлінському персоналу

| <i>У тисячах гривень</i> | 2016 рік | | 2015 рік | |
|-----------------------------|-----------------|--------------------------------|-----------------|--------------------------------|
| | Витрати | Нараховане зобов'язання | Витрати | Нараховане зобов'язання |
| Поточні виплати працівникам | (149 329) | 4 961 | (91 139) | 4 176 |

Примітка 35 Події після дати балансу

10 січня 2017 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку надано постійне Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій ПАТ «АЛЬФА-БАНК» № 96/1/2016 на загальну суму 12 179 756 466 (дванадцять мільярдів сто сімдесят дев'ять мільйонів сімсот п'ятдесят шість тисяч чотириста шістьдесят шість) гривень у кількості 2 874 618 штук простих іменних акцій.

Після дати балансу економічні умови функціонування банків та їх клієнтів, внаслідок внутрішніх і зовнішніх політичних та економічних чинників, суттєво не були покращені в порівнянні з умовами, що були зазначені в примітці 2. Найбільший вплив має макроекономічна невизначеність подальшого розвитку країни, волатильність курсу гривні до іноземних валют, зокрема відбулась зміна курсу гривні з 27.190858 до 26.976058 гривень за долар США.

У 2017 році після дати балансу Банком забезпечено дотримання значень економічних нормативів достатності (адекватності) регулятивного капіталу Н2 та максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 з урахуванням преференцій, які надано банкам України згідно пунктів 1 - 6 постанови Правління Національного банку України від 24.02.2015 року №129 "Про деякі питання діяльності банків" (зі змінами).

| | | |
|---|--|---|
| 5 | Інформація про осіб, відповідальних за проведення аудиту емітента: | |
| | повне найменування і код за ЄДРПОУ аудиторської фірми або прізвище, ім'я та по батькові аудитора | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПКФ АУДИТ-ФІНАНСИ", Код ЄДРПОУ 34619277 |
| | місцезнаходження або місце проживання | вул. О. Гончара, 41, 3 поверх, місто Київ, 01054, Україна. |
| | реквізити свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів (якщо емітент є професійним учасником ринку цінних паперів) | Свідоцтво серії П № 000379, строк дії свідоцтва з 05.02.2013 р. до 21.04.2021 р. |
| | реквізити свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України | Свідоцтво № 3886 від 26.10.2006 р., видане за рішенням Аудиторської палати України 26.10.2006 р. №167/3, чинне до 21.04.2021 р. |

2. Інформація про облігації, щодо яких прийнято рішення про публічне/приватне розміщення

| | | |
|---|---|--|
| 1 | Дата і номер рішення (протоколу) про публічне/приватне розміщення облігацій; найменування органу, який прийняв рішення; порядок проведення та кількість учасників голосування; кількість та відсоток голосів, якими приймалось рішення про розміщення | Рішення Спостережної Ради про публічне розміщення облігацій ПАТ «АЛЬФА-БАНК» серій Q, R, S, прийняте Спостережною Радою ПАТ «АЛЬФА-БАНК», Протокол № 846 від 24.07.2017 р. Очні та заочні засідання Спостережної Ради ПАТ «АЛЬФА-БАНК» вважаються правомочними, якщо у них беруть участь не менше двох третин від її загального кількісного складу. Рішення Спостережної Ради при очному засіданні приймаються шляхом голосування простою більшістю голосів осіб, які обрані до її складу і беруть участь у засіданні, і оформляються протоколом засідання Спостережної Ради. У випадку рівного розподілу голосів прийнятим вважається рішення, за яке проголосував Голова Спостережної Ради. Спостережна Рада для проведення організаційної й підготовчої роботи призначає Секретаря, яким може бути член Спостережної Ради або особа, що не є членом Спостережної Ради. |
|---|---|--|

| | | |
|----|--|---|
| | | <p>Рішення Спостережної Ради при заочному засіданні вважається правомочним у разі, якщо в ньому взяли участь (проголосували) не менше двох третин від загального кількісного складу членів Спостережної Ради. Рішення Спостережної Ради вважається прийнятим, у випадку, якщо при заочному засіданні у формі електронного голосування (у вигляді електронних повідомлень) за запропонований проект рішення «за» проголосували всі члени Спостережної Ради, які беруть участь у голосуванні.</p> <p>Кількісний склад Спостережної Ради - 6 (шість) голосів. Кількість учасників голосування заочного засідання Спостережної Ради – 5 (п'ять) голосів.</p> <p>Кількість та відсоток голосів, якими приймалось Рішення про розміщення: 5 (п'ять) голосів (що складає 100% голосів учасників голосування заочного засідання Спостережної Ради) проголосували «за» прийняття Рішення про розміщення облігацій серій Q, R, S.</p> |
| 2 | Мета використання фінансових ресурсів, залучених від публічного/приватного розміщення облігацій (конкретні обсяги та напрями використання) | Усю суму залучених від продажу облігацій серій Q, R, S коштів (1 100 000 000 грн 00 коп.) буде спрямовано на збільшення кредитно-інвестиційного портфелю ПАТ «АЛЬФА-БАНК», а саме: 90% залучених коштів буде спрямовано на збільшення кредитного портфелю ПАТ «АЛЬФА-БАНК» (кредити фізичним та юридичним особам), а 10% - на збільшення інвестиційного портфелю ПАТ «АЛЬФА-БАНК». |
| 3 | Джерела погашення та виплати доходу за облігаціями | Джерелами погашення облігацій серій Q, R, S та виплат відсоткового доходу за ними виступатимуть кошти Емітента, отримані від його діяльності, що залишаються після розрахунків із бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів. |
| 4 | Емітент зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення облігацій серій Q, R, S для формування і поповнення статутного капіталу Емітента, а також для покриття його збитків від господарської діяльності шляхом зарахування доходу від продажу облігацій відповідної серії як результату поточної господарської діяльності. | |
| 5 | Інформація про облігації, які пропонуються до публічного/приватного розміщення: | |
| 1) | параметри випуску: | |
| | характеристика облігацій (іменні; відсоткові/цільові/дисконтні; звичайні (незабезпечені) / забезпечені) | Серія Q – іменні відсоткові звичайні (незабезпечені) облігації. Серія R – іменні відсоткові звичайні (незабезпечені) облігації. Серія S – іменні відсоткові звичайні (незабезпечені) облігації. |
| | кількість облігацій | Серія Q – розміщується 500 000 (п'ятсот тисяч) облігацій. Серія R – розміщується 300 000 (триста тисяч) облігацій. Серія S – розміщується 300 000 (триста тисяч) облігацій. |
| | номінальна вартість облігації | Серія Q – 1 000,00 грн (одна тисяча гривень 00 копійок). Серія R – 1 000,00 грн (одна тисяча гривень 00 копійок). Серія S – 1 000,00 грн (одна тисяча гривень 00 копійок). |
| | загальна номінальна вартість випуску облігацій | 1 100 000 000,00 грн (один мільярд сто мільйонів гривень 00 копійок). |
| | серія облігацій* | Серії Q, R, S. |
| | кількість облігацій та порядкові номери облігацій в серії облігацій* | Серія Q – 500 000 штук, без номерів. Серія R – 300 000 штук, без номерів. Серія S – 300 000 штук, без номерів. |
| | загальна номінальна вартість облігацій в серії облігацій* | Серія Q – 500 000 000,00 грн (п'ятсот мільйонів гривень 00 копійок). Серія R – 300 000 000,00 грн (триста мільйонів гривень 00 копійок). Серія S – 300 000 000,00 грн (триста мільйонів гривень 00 копійок). |
| 2) | інформація щодо забезпечення облігацій (у разі прийняття рішення про публічне/приватне розміщення забезпечених облігацій): | |
| | вид забезпечення (порука щодо забезпечення виконання зобов'язання стосовно погашення основної суми боргу / погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями або гарантія щодо погашення основної суми боргу / | Облігації серій Q, R, S без забезпечення. Рішення про публічне/приватне розміщення забезпечених облігацій відповідних серій не приймалось. |

| | | |
|----|--|---|
| | погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями) | |
| | розмір забезпечення | Облігації серій Q, R, S без забезпечення. Рішення про публічне/приватне розміщення забезпечених облігацій відповідних серій не приймалось. |
| | найменування, місцезнаходження, код за ЄДРПОУ поручителя(ів)/гаранта(ів), місце та дата проведення його (їх) державної реєстрації | Облігації серій Q, R, S без забезпечення. Рішення про публічне/приватне розміщення забезпечених облігацій відповідних серій не приймалось. |
| | розмір власного капіталу поручителя(ів)/гаранта(ів) | Облігації серій Q, R, S без забезпечення. Рішення про публічне/приватне розміщення забезпечених облігацій відповідних серій не приймалось. |
| | реквізити документів, що підтверджують забезпечення (гарантія / договір поруки) | Облігації серій Q, R, S без забезпечення. Рішення про публічне/приватне розміщення забезпечених облігацій відповідних серій не приймалось. |
| | істотні умови договору поруки (сума забезпечення, строк і порядок виконання договору) або основні положення гарантії (гарантійного листа): сума, на яку надається гарантія, строк і порядок виконання | Облігації серій Q, R, S без забезпечення. Рішення про публічне/приватне розміщення забезпечених облігацій відповідних серій не приймалось. |
| | відомості про наявність між емітентом та поручителем/гарантом відносин контролю, укладених правочинів тощо | Облігації серій Q, R, S без забезпечення. Рішення про публічне/приватне розміщення забезпечених облігацій відповідних серій не приймалось. |
| | фінансова звітність поручителя(ів)/гаранта(ів) за звітний період, що передував кварталу, у якому подаються документи для реєстрації випуску та проспекту емісії облігацій, та за звітний рік, що передував року, у якому подаються документи для реєстрації випуску та проспекту емісії облігацій: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки до фінансової звітності | Облігації серій Q, R, S без забезпечення. Рішення про публічне/приватне розміщення забезпечених облігацій відповідних серій не приймалось. |
| | інформація щодо раніше укладених поручителем(ями)/гарантом(ами) договорів поруки стосовно забезпечення облігацій (із зазначенням реквізитів таких договорів, предметів договорів, найменування емітентів забезпечених облігацій, реєстраційних номерів випусків, сум забезпечення, строків і порядку виконання договорів) / основних положень раніше наданих гарантії (гарантійних листів) щодо забезпечених облігацій (із зазначенням найменування емітентів забезпечених облігацій, реєстраційних номерів випусків, сум, на які було надано гарантії, строків і порядку виконання) | Облігації серій Q, R, S без забезпечення. Рішення про публічне/приватне розміщення забезпечених облігацій відповідних серій не приймалось. |
| | інформація щодо стану фактичного виконання поручителем(ями)/гарантом(ами) своїх зобов'язань перед власниками забезпечених облігацій за раніше укладеними договорами поруки / наданими гарантіями | Облігації серій Q, R, S без забезпечення. Рішення про публічне/приватне розміщення забезпечених облігацій відповідних серій не приймалось. |
| | порядок повідомлення власників забезпечених облігацій про зміну поручителя(ів)/гаранта(ів) | Облігації серій Q, R, S без забезпечення. Рішення про публічне/приватне розміщення забезпечених облігацій відповідних серій не приймалось. |
| 3) | порядок та умови конвертації облігацій у власні акції емітента (для емітентів - акціонерних товариств)* | Конвертація облігацій серій Q, R, S на власні акції Емітента не передбачена. |
| 4) | інформація про права, які надаються власникам облігацій, щодо яких прийнято рішення про публічне/приватне розміщення | - право купувати та продавати облігації відповідної серії на вторинному біржовому та позабіржовому ринках цінних паперів; - право на отримання номінальної вартості облігацій відповідної серії при настанні строку їх погашення; - право на отримання відсоткового доходу у вигляді нарахованих відсотків на |

| | | <p>номінальну вартість облігацій відповідної серії в кінці кожного відсоткового періоду;</p> <ul style="list-style-type: none"> - право пред'являти облігації відповідної серії Емітенту до викупу на умовах та в порядку, що визначені в цьому Проспекті емісії та Рішенні про публічне розміщення облігацій серій Q, R, S Емітента; - право надавати облігації відповідної серії в заставу; - право на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству. | | | | | | |
|-------|---|---|-------|---|--|--|--|--|
| 5) | <p>інформація про об'єкт житлового будівництва, яким передбачається виконання зобов'язань за цільовими облігаціями, власника земельної ділянки або землекористувача, замовника, забудовника та підрядника, а також реквізити:</p> <p>правовстановлюючих документів на земельну ділянку, на якій розташовано об'єкт будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями;</p> <p>дозволу на будівництво (рішення виконавчого органу відповідної ради або місцевої державної адміністрації про дозвіл на будівництво об'єкта);</p> <p>дозволу на виконання будівельних робіт;</p> <p>договору підряду, укладеного між замовником і підрядником, та інших документів (проектна, кошторисна, тендерна документація, тендерні пропозиції, акцепт тендерної пропозиції, повідомлення, запити, претензії тощо), які встановлюють, конкретизують, уточнюють або змінюють умови договору підряду (договірна документація) (у разі якщо для будівництва об'єкта емітент залучає підрядника);</p> <p>рішення про затвердження проектної документації; ліцензії на будівельну діяльність (вишукувальні та проектні роботи для будівництва, зведення несучих та огорожувальних конструкцій, будівництво та монтаж інженерних і транспортних мереж);</p> <p>договору про пайову участь в проектуванні та будівництві об'єкта житлового будівництва, інвестиційного договору, договору про співробітництво, договору поруки тощо (у разі укладання такого договору)</p> <p>(у разі прийняття рішення про публічне/приватне розміщення цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими передбачається об'єктами житлового будівництва, для фінансування будівництва яких залучаються кошти від фізичних та юридичних осіб через розміщення облігацій)</p> | <p>Рішення про публічне/приватне розміщення цільових облігацій серій Q, R, S не приймалось.</p> | | | | | | |
| 6) | <p>рівень рейтингової оцінки відповідного випуску облігацій та/або емітента облігацій, найменування рейтингового агентства, дата визначення рейтингової оцінки та/або останнього її оновлення*</p> | <p>Рейтинги Емітента:</p> <p>Міжнародне рейтингове агентство Фітч Рейтінгз (Fitch Ratings) присвоїло ПАТ «АЛЬФА-БАНК» рейтинги 19 серпня 2011 року – за міжнародною шкалою та 17 листопада 2011 року – за національною шкалою. Останнє оновлення рейтингів відбулось 9 червня 2017 року. На дату затвердження Емітентом Проспекту емісії облігацій серій Q, R, S, ПАТ «АЛЬФА-БАНК» мав такі рейтинги: довгостроковий рейтинг за національною шкалою – AA(ukr) зі стабільним прогнозом, довгостроковий рейтинг за міжнародною шкалою в національній валюті – В- зі стабільним прогнозом та довгостроковий рейтинг за міжнародною шкалою в іноземній валюті – В- зі стабільним прогнозом.</p> <p>19 лютого 2014 року, національне уповноважене рейтингове агентство ТОВ «Рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг» присвоїло ПАТ «АЛЬФА-БАНК» рейтинг за національною українською шкалою. Останнє оновлення рейтингу відбулось 6 липня 2017 року. На дату затвердження Емітентом Проспекту емісії облігацій серій Q, R, S, ПАТ «АЛЬФА-БАНК» мав рейтинг за національною українською шкалою на рівні uaAAA. Прогноз за рейтингом – «стабільний».</p> | | | | | | |
| 6 | Порядок публічного/приватного розміщення облігацій та їх оплати: | | | | | | | |
| 1) | дати початку та закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі публічного/приватного розміщення облігацій; адреса, де відбуватиметься | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Серія</th> <th>Дата початку укладання договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення облігацій</th> <th>Дата закінчення укладання договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення облігацій</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> </td> <td> </td> <td> </td> </tr> </tbody> </table> | Серія | Дата початку укладання договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення облігацій | Дата закінчення укладання договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення облігацій | | | |
| Серія | Дата початку укладання договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення облігацій | Дата закінчення укладання договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення облігацій | | | | | | |
| | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | |
|--|---|------------|------------|------------|---|------------|------------|---|------------|------------|
| укладення договорів з першими власниками у процесі публічного/приватного розміщення облігацій | <table border="1" data-bbox="619 165 1528 255"> <tr> <td>Q</td> <td>23.10.2017</td> <td>23.12.2017</td> </tr> <tr> <td>R</td> <td>23.11.2017</td> <td>24.04.2018</td> </tr> <tr> <td>S</td> <td>27.06.2018</td> <td>28.05.2019</td> </tr> </table> <p>Укладення договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення облігацій серій Q, R, S відбуватиметься через організатора торгівлі Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа «Перспектива» (далі – Біржа) за адресою: Україна, 49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30, відповідно до вимог чинного законодавства України.</p> <p>Рішення щодо затвердження результатів укладання договорів з першими власниками облігацій відповідної серії, Рішення щодо затвердження результатів розміщення облігацій відповідної серії, Рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками облігацій відповідної серії, Звіт про результати розміщення облігацій відповідної серії приймаються Правлінням ПАТ «АЛЬФА-БАНК», про що складається протокол засідання Правління ПАТ «АЛЬФА-БАНК».</p> | Q | 23.10.2017 | 23.12.2017 | R | 23.11.2017 | 24.04.2018 | S | 27.06.2018 | 28.05.2019 |
| Q | 23.10.2017 | 23.12.2017 | | | | | | | | |
| R | 23.11.2017 | 24.04.2018 | | | | | | | | |
| S | 27.06.2018 | 28.05.2019 | | | | | | | | |
| 2) можливість дострокового закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі публічного/приватного розміщення облігацій (у разі якщо на запланований обсяг облігацій укладено договори з першими власниками та облігації повністю оплачено) | За облігаціями серій Q, R, S передбачена можливість дострокового закінчення укладання договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення облігацій у разі, якщо на запланований обсяг облігацій відповідної серії достроково будуть укладені договори з першими власниками за умови 100% сплати до дати закінчення укладання договорів з першими власниками. | | | | | | | | | |
| 3) дії, що проводяться в разі дострокового закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі публічного/приватного розміщення облігацій (якщо на запланований обсяг облігацій укладено договори з першими власниками та облігації повністю оплачено) | <p>У разі, якщо на запланований обсяг облігацій відповідної серії достроково будуть укладені договори з першими власниками за умови 100% сплати до дати закінчення укладання договорів з першими власниками (23.12.2017 року для серії Q; 24.04.2018 року для серії R, 28.05.2019 року для серії S), Правління Емітента може приймати рішення про дострокове закінчення укладання договорів з першими власниками облігацій відповідної серії.</p> <p>У разі прийняття Правлінням Емітента рішення про дострокове закінчення укладання договорів з першими власниками облігацій відповідної серії, Правління Емітента затверджує результати укладання договорів з першими власниками облігацій відповідної серії, результати розміщення облігацій відповідної серії, звіт про результати розміщення облігацій відповідної серії.</p> | | | | | | | | | |
| 4) порядок подання заяв на придбання облігацій | Протягом установленого в цьому Проспекті емісії та Рішенні про публічне розміщення облігацій серій Q, R, S строку укладання договорів з першими власниками покупець облігацій (далі – Покупець) серії Q, R, S має подати до Біржі, через яку прийнято рішення здійснювати публічне розміщення облігацій відповідної серії, через учасника біржових торгів заявку на купівлю облігацій відповідної серії в порядку та на умовах, передбачених Правилами та іншими документами Біржі. | | | | | | | | | |
| 5) порядок укладання договорів купівлі-продажу облігацій | <p>Усі договори з першими власниками щодо купівлі-продажу облігацій серій Q, R, S укладаються на Біржі на умовах, передбачених Правилами та іншими документами Біржі. Кожному договору присвоюється унікальний номер, що визначається Біржею.</p> <p>Договори на Біржі укладаються в письмовій формі шляхом укладання договорів у вигляді електронного документа у встановленому Правилами та іншими документами Біржі порядку.</p> <p>У разі розірвання/анулювання/зміни умов договору, укладеного на Біржі, учасники біржових торгів, що є сторонами договору, зобов'язані в день розірвання/анулювання/зміни умов договору, повідомити Біржу в порядку і на умовах, передбачених Правилами та іншими документами Біржі. Укладення договорів купівлі-продажу облігацій відповідної серії на вторинному ринку може відбуватись через Біржу або безпосередньо через укладення договорів між Емітентом та Покупцем облігацій відповідної серії.</p> | | | | | | | | | |
| б) строк та порядок оплати облігацій, зокрема: | | | | | | | | | | |
| запланована ціна продажу облігацій під час розміщення (за номінальною вартістю / з дисконтом (нижче номінальної вартості) / з премією (вище номінальної вартості)) | <p>Запланована ціна продажу облігацій серій Q, R, S під час розміщення складає 100% від номінальної вартості облігацій відповідної серії. Фактична ціна продажу облігацій серій Q, R, S при укладенні договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення облігацій визначається Емітентом з врахуванням попиту та ринкових умов розміщення, але не може бути менше номінальної вартості однієї облігації - 1 000,00 гривень (одна тисяча гривень 00 копійок).</p> <p>Укладення договорів з першими власниками облігацій серій Q, R, S буде здійснюватися без дотримання принципу «поставка цінних паперів проти оплати».</p> <p>На вторинному ринку облігації серій Q, R, S продаються за договірною ціною. Ціна продажу облігацій</p> | | | | | | | | | |

| | | |
|----|--|--|
| | | відповідної серії визначається на день здійснення оплати. Всі ціни визначаються з точністю до однієї копійки. |
| | валюта, у якій здійснюється оплата облігацій (національна або іноземна валюта) | Оплата облігацій серій Q, R, S здійснюється в національній валюті України – гривні. |
| | найменування і реквізити банку та номер поточного рахунку, на який вноситиметься оплата за облігації (якщо оплата облігацій здійснюється у національній валюті та іноземній валюті, - окремо вказуються номери рахунків у національній та іноземній валютах) | Оплата облігацій серій Q, R, S здійснюється Покупцями відповідно до умов договорів купівлі-продажу облігацій відповідної серії, укладених Емітентом з Покупцями цінних паперів, за Правилами та іншими документами Біржі, шляхом перерахування 100% вартості облігацій відповідної серії на поточний рахунок Емітента за реквізитами: Рахунок № 37395014 в ПАТ «АЛЬФА-БАНК», МФО 300346, ЄДРПОУ 23494714. |
| | строк оплати облігацій | <p>Строки оплати облігацій серій Q, R, S визначаються договором купівлі-продажу облігацій відповідної серії, але не пізніше дати закінчення укладання договорів з першими власниками облігацій відповідної серії:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 23.12.2017 року для серії Q; - 24.04.2018 року для серії R; - 28.05.2019 року для серії S. <p>Для купівлі облігацій серій Q, R, S Покупець облігацій відповідної серії обов'язково повинен мати рахунок у цінних паперах, відкритий в одній з ліцензованих НКЦПФР депозитарних установ.</p> <p>Емітент, не пізніше, ніж за один день до дня проведення торговельної сесії, протягом якої буде проводитись розміщення цінних паперів, подає розпорядження в ПАТ «Національний депозитарій України» (далі – Центральний депозитарій) на блокування цінних паперів на рахунку Емітента для забезпечення розрахунків за правочинами, що укладаються на Біржі.</p> <p>Центральний депозитарій, згідно з Регламентом провадження депозитарної діяльності Центрального депозитарію цінних паперів, здійснює переказ облігацій відповідної серії, заблокованих на рахунку Емітента, на рахунки у цінних паперах Покупця.</p> <p>Право власності на придбані Покупцем облігації серій Q, R, S в ході укладання договорів з першими власниками облігацій відповідної серії виникає з моменту їх зарахування на рахунок Покупця облігацій відповідної серії у депозитарній установі та підтверджується випискою з цього рахунку, яку надає депозитарна установа власнику облігацій відповідної серії.</p> |
| 7) | відомості про андеррайтера (якщо емітент користується його послугами щодо розміщення облігацій цього випуску): | |
| | повне найменування | Укладання договорів з першими власниками облігацій серій Q, R, S буде здійснено Емітентом самостійно без залучення андеррайтера (ів). |
| | код за ЄДРПОУ | Укладання договорів з першими власниками облігацій серій Q, R, S буде здійснено Емітентом самостійно без залучення андеррайтера (ів). |
| | місцезнаходження | Укладання договорів з першими власниками облігацій серій Q, R, S буде здійснено Емітентом самостійно без залучення андеррайтера (ів). |
| | номери телефонів та факсів | Укладання договорів з першими власниками облігацій серій Q, R, S буде здійснено Емітентом самостійно без залучення андеррайтера (ів). |
| | номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме, андеррайтингу | Укладання договорів з першими власниками облігацій серій Q, R, S буде здійснено Емітентом самостійно без залучення андеррайтера (ів). |
| | реквізити договору (попереднього договору) з андеррайтером (номер, дата укладення) | Укладання договорів з першими власниками облігацій серій Q, R, S буде здійснено Емітентом самостійно без залучення андеррайтера (ів). |
| 8) | відомості про фондову біржу, через яку прийнято рішення здійснювати публічне розміщення облігацій (у разі прийняття рішення про | |

| | | |
|------|--|---|
| | публічне розміщення облігацій): | |
| | повне найменування | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА» |
| | код за ЄДРПОУ | 33718227 |
| | місцезнаходження | Україна, 49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30 |
| | номери телефонів та факсів | тел./факс (056) 373-95-94 |
| | номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку | Ліцензія НКЦПФР на професійну діяльність на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку, без номера та дати видачі, номер і дата прийняття рішення – № 231 від 14.03.2008 року. Порядок здійснення діяльності Біржею регламентується Правилами ПАТ «Фондова біржа «Перспектива», зареєстрованими рішенням НКЦПФР № 1192 від 05.12.2016 р. |
| 9) | відомості про Центральний депозитарій цінних паперів: | |
| | повне найменування | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ» |
| | місцезнаходження | Україна, 04071, м. Київ, вул. Нижній Вал, буд. 17/8 |
| | код за ЄДРПОУ | 30370711 |
| | реквізити договору (попереднього договору) про обслуговування випусків цінних паперів (номер, дата укладення) | Договір про обслуговування випусків цінних паперів не укладався. Обслуговування випусків облігацій серій Q, R, S буде здійснюватись згідно із Заявою про приєднання до Умов Договору про обслуговування випусків цінних паперів № ОВ-2710 від 13.12.2013 р. http://www.csd.ua/images/stories/pdf/umovi_dog_obsług_vipuskiv.pdf |
| 10) | відомості про особу, визначену на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів (депозитарну установу / Центральний депозитарій цінних паперів): | |
| | повне найменування | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ» |
| | місцезнаходження | Україна, 04071, м. Київ, вул. Нижній Вал, буд. 17/8 |
| | код за ЄДРПОУ | 30370711 |
| | реквізити договору про надання реєстру власників іменних цінних паперів (номер, дата укладення) (зазначаються у разі складання такого договору) | Договір про надання реєстру власників іменних цінних паперів не укладався. Реєстр власників облігацій серій Q, R, S буде надаватися емітенту згідно із Заявою про приєднання до Умов Договору про обслуговування випусків цінних паперів № ОВ-2710 від 13.12.2013 р. http://www.csd.ua/images/stories/pdf/umovi_dog_obsług_vipuskiv.pdf |
| | номер, серія та дата видачі ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи (зазначаються у разі, якщо особою, визначеною на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів, є депозитарна установа) | Діяльність Центрального депозитарію регламентується Законом України «Про депозитарну систему України». |
| 7 | Строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за облігації, у разі визнання емісії облігацій недійсною | У разі визнання емісії облігацій серій Q, R, S недійсною, Емітент повертає першим власникам облігацій відповідної серії грошові кошти, що надійшли як плата за розміщені облігації серій Q, R, S, протягом 15 (п'ятнадцяти) робочих днів з дати визнання емісії облігацій серій Q, R, S недійсною. |

| | | |
|----|--|--|
| 8 | Строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за облігації, у разі незатвердження в установлені строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення облігацій | У разі незатвердження Правлінням ПАТ «АЛЬФА-БАНК» у встановлені законодавством строки результатів розміщення та результатів укладення договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення облігацій серій Q, R, S, Емітент повертає першим власникам облігацій відповідної серії грошові кошти, що надійшли як плата за розміщені облігації відповідної серії, протягом 15 (п'ятнадцяти) робочих днів з дати закінчення строку для затвердження Правлінням ПАТ «АЛЬФА-БАНК» результатів розміщення та результатів укладення договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення облігацій серій Q, R, S. |
| 9 | Порядок надання копії зареєстрованого проспекту емісії облігацій та копії зареєстрованих змін до проспекту емісії облігацій (у разі внесення таких змін) особам, які є учасниками приватного розміщення облігацій (у разі прийняття рішення про приватне розміщення облігацій) | Рішення про приватне розміщення облігацій серій Q, R, S не приймалося. |
| 10 | Перелік осіб, які є учасниками приватного розміщення облігацій (у разі прийняття рішення про приватне розміщення облігацій), із зазначенням: | Рішення про приватне розміщення облігацій серій Q, R, S не приймалося. |
| 1) | для юридичних осіб - резидентів: найменування, місцезнаходження, коду за ЄДРПОУ, місця та дати проведення державної реєстрації | Рішення про приватне розміщення облігацій серій Q, R, S не приймалося. |
| 2) | для юридичних осіб - нерезидентів: найменування, місцезнаходження, реквізитів документа, що свідчить про реєстрацію цієї юридичної особи в країні її місцезнаходження (копія легалізованого витягу торговельного, банківського чи судового реєстру або засвідчене нотаріально реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної юридичної особи) | Рішення про приватне розміщення облігацій серій Q, R, S не приймалося. |
| 3) | для фізичних осіб - резидентів: прізвища, імені, по батькові, місця проживання, номера та серії паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, дати його видачі, найменування органу, що | Рішення про приватне розміщення облігацій серій Q, R, S не приймалося. |

| | | |
|----|--|---|
| | видав відповідний документ | |
| 4) | для фізичних осіб - нерезидентів: прізвища, імені, по батькові (за наявності), громадянства, номера та серії паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, дати його видачі, найменування органу, що видав відповідний документ | Рішення про приватне розміщення облігацій серій Q, R, S не приймалося. |
| 11 | Умови та дата закінчення обігу облігацій | <p>Облігації серій Q, R, S обертаються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу.</p> <p>Обіг облігацій серій Q, R, S здійснюється на рахунках у цінних паперах, що відкриті у депозитарних установах у Центральному депозитарії. Право власності на облігації відповідної серії виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах інвестора та підтверджується випискою депозитарної установи з цього рахунку.</p> <p>Власниками облігацій серій Q, R, S можуть бути юридичні та фізичні особи, резиденти та нерезиденти України. Обіг облігацій відповідної серії здійснюється з дотриманням положень законодавства про депозитарну систему України за рахунками у цінних паперах.</p> <p>Власник облігацій серій Q, R, S має право реалізувати облігації відповідної серії на вторинному ринку згідно з умовами їх випуску та з урахуванням вимог чинного законодавства України.</p> <p>Термін обігу облігацій серії Q – з наступного дня після реєстрації НКЦПФР звіту про результати розміщення облігацій відповідної серії та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій відповідної серії по 16.10.2022 року (включно).</p> <p>Термін обігу облігацій серії R – з наступного дня після реєстрації НКЦПФР звіту про результати розміщення облігацій відповідної серії та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій відповідної серії по 16.11.2022 року (включно).</p> <p>Термін обігу облігацій серії S – з наступного дня після реєстрації НКЦПФР звіту про результати розміщення облігацій відповідної серії та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій відповідної серії по 20.06.2023 року (включно).</p> <p>Емітент має право купувати облігації серій Q, R, S на вторинному ринку за договірною ціною, здійснювати подальшу реалізацію придбаних облігацій відповідної серії, укладати цивільно-правові угоди відносно викуплених облігацій відповідної серії, зберігати облігації відповідної серії на рахунку у цінних паперах до дати початку погашення випуску, а також має право здійснювати по відношенню до облігацій відповідної серії цього випуску всі та будь-які інші дії, що відповідають чинному законодавству України.</p> |
| 12 | Інформація щодо викупу емітентом облігацій: | |
| | випадки, у яких емітент здійснює обов'язковий викуп облігацій | За бажанням власник облігацій серій Q, R, S має право надати облігації відповідної серії Емітенту, а Емітент зобов'язується їх прийняти для викупу на умовах, викладених в цьому пункті. |
| | порядок повідомлення власників облігацій про здійснення викупу облігацій | Викуп облігацій серій Q, R, S за вимогою їхніх власників буде здійснюватись у строки та в порядку, що встановлені цим Проспектом емісії та Рішенням про публічне розміщення облігацій серій Q, R, S. |
| | порядок встановлення ціни викупу облігацій | Ціна викупу, за якою Емітент зобов'язаний викупити облігації серій Q, R, S у їхніх власників за їхньою вимогою, дорівнює номінальній вартості облігацій відповідної серії, що викупаються. При розрахунках в процесі викупу облігацій серій Q, R, S у їхніх власників принцип «поставка цінних паперів проти оплати» не буде застосовуватись. |
| | строк, у який облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для викупу | Для здійснення викупу власник облігацій відповідної серії або належним чином уповноважена ним особа (далі – Продавець) має подати Емітенту повідомлення про викуп усіх або частини належних йому облігацій серій Q, R, S. Таке повідомлення має містити: назву Продавця, код за ЄДРПОУ, ПІН, П.І.Б. уповноваженої особи та вказівку на документ, що підтверджує повноваження особи надавати дане повідомлення (Статут підприємства, довіреність тощо), кількість облігацій відповідної серії, запропонованих до продажу, згоду з умовами викупу, які викладені в цьому Проспекті емісії та Рішенні про публічне розміщення облігацій серій Q, R, S, адресу та телефон Продавця, бути засвідчене уповноваженою особою та надане, відповідно, в наступні періоди: |

Серія Q:

| Відсотковий період, після якого здійснюється викуп | Дата викупу | Строки подання повідомлення для викупу |
|--|-------------|--|
| 1 | 22.01.2018 | 10-12.01.2018 |
| 2 | 23.04.2018 | 11-13.04.2018 |
| 3 | 23.07.2018 | 11-13.07.2018 |
| 4 | 22.10.2018 | 09-11.10.2018 |
| 5 | 21.01.2019 | 09-11.01.2019 |
| 6 | 22.04.2019 | 10-12.04.2019 |
| 7 | 22.07.2019 | 10-12.07.2019 |
| 8 | 21.10.2019 | 08-10.10.2019 |
| 9 | 20.01.2020 | 08-10.01.2020 |
| 10 | 20.04.2020 | 08-10.04.2020 |
| 11 | 20.07.2020 | 08-10.07.2020 |
| 12 | 19.10.2020 | 06-08.10.2020 |
| 13 | 18.01.2021 | 04-06.01.2021 |
| 14 | 19.04.2021 | 07-09.04.2021 |
| 15 | 19.07.2021 | 07-09.07.2021 |
| 16 | 18.10.2021 | 04-06.10.2021 |
| 17 | 18.01.2022 | 05-07.01.2022 |
| 18 | 18.04.2022 | 06-08.04.2022 |
| 19 | 18.07.2022 | 06-08.07.2022 |

Серія R:

| Відсотковий період, після якого здійснюється викуп | Дата викупу | Строки подання повідомлення для викупу |
|--|-------------|--|
| 2 | 24.05.2018 | 14-16.05.2018 |
| 4 | 22.11.2018 | 12-14.11.2018 |
| 6 | 23.05.2019 | 13-15.05.2019 |
| 8 | 21.11.2019 | 11-13.11.2019 |
| 10 | 21.05.2020 | 08-13.05.2020 |
| 12 | 19.11.2020 | 09-11.11.2020 |
| 14 | 20.05.2021 | 07-12.05.2021 |
| 16 | 18.11.2021 | 08-10.11.2021 |
| 18 | 19.05.2022 | 06-11.05.2022 |

Серія S:

| Відсотковий період, після якого здійснюється викуп | Дата викупу | Строки подання повідомлення для викупу |
|--|-------------|--|
| 4 | 26.06.2019 | 13-18.06.2019 |
| 8 | 24.06.2020 | 12-16.06.2020 |
| 12 | 23.06.2021 | 10-14.06.2021 |
| 16 | 22.06.2022 | 09-14.06.2022 |

Повідомлення, які надаватимуться після вказаних періодів, вважатимуться недійсними.

Подання повідомлень здійснюється за факсом, електронною поштою (з наступним наданням оригіналу протягом 4 (чотирьох) робочих днів) або рекомендованим листом за адресою:

Україна, 01001, м. Київ, вул. Десятинна, 4/6,

тел. (044) 490-4656, (044) 239-9141, факс (044) 490-1677,

E-mail: Securities@alfabank.kiev.ua, Darya.Tereschenko@alfabank.kiev.ua, Maksim.Mironchuk@alfabank.kiev.ua.

Протягом 5 (п'яти) робочих днів, що передують даті викупу, Емітент укладає угоди купівлі-продажу облігацій відповідної серії із Продавцями, які належним чином подали повідомлення про викуп облігацій відповідної серії.

Для пред'явлення облігацій серій Q, R, S до викупу, власник облігацій до 12 (дванадцятої) години за київським часом дати викупу перераховує належні йому облігації відповідної серії в кількості, що вказана в договорі купівлі-продажу облігацій відповідної серії, на рахунок Емітента в Центральному депозитарії. Після чого Емітент протягом 4 (чотирьох) робочих днів після дати викупу перераховує грошові кошти на рахунок Продавця.

У разі, якщо власник облігацій відповідної серії не перераховує до 12 (дванадцятої) години за київським часом на дату викупу належні йому облігації відповідної серії зі свого особистого рахунку у цінних паперах на рахунок

Емітента в Центральному депозитарії, то кошти, які належать до сплати такому власнику, депонуються на відповідному рахунку Емітента до особистого звернення власника облігацій відповідної серії. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються та не сплачуються.

Емітент здійснює розрахунки по облігаціях серій Q, R, S за особистим зверненням власників облігацій відповідної серії або їх уповноважених осіб та після перерахування облігацій відповідної серії з рахунку власника на рахунок Емітента в Центральному депозитарії. Відсотки за облігаціями відповідної серії за час, що минув з дати викупу облігацій відповідної серії, не нараховуються та не сплачуються.

Правління Емітента може прийняти рішення про анулювання викуплених облігацій серії Q, R або S у разі викупу Емітентом всього випуску облігацій відповідної серії до встановленої дати початку їхнього погашення.

13 Порядок виплати відсоткового доходу за облігаціями (у разі прийняття рішення про публічне/приватне розміщення відсоткових облігацій):

1) дати початку і закінчення виплати доходу за облігаціями

Виплати відсоткового доходу за облігаціями серій Q, R, S здійснюються Емітентом.

За облігаціями серії Q відсотковий дохід нараховується відповідно до відсоткових періодів та сплачується у строки, вказані в таблиці:

| Відсотковий період | Початок відсоткового періоду | Кінець відсоткового періоду | Строки виплати відсоткового доходу | Тривалість відсоткового періоду, днів | Розмір відсоткової ставки (R_i % ставка) |
|--------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|---|
| 1 | 23.10.2017 | 21.01.2018 | 22-25.01.2018 | 91 | 13,5% (тринадцять цілих п'ять десятих відсотка) річних |
| 2 | 22.01.2018 | 22.04.2018 | 23-26.04.2018 | 91 | Буде опублікована не пізніше 08.01.2018 року |
| 3 | 23.04.2018 | 22.07.2018 | 23-26.07.2018 | 91 | Буде опублікована не пізніше 09.04.2018 року |
| 4 | 23.07.2018 | 21.10.2018 | 22-25.10.2018 | 91 | Буде опублікована не пізніше 09.07.2018 року |
| 5 | 22.10.2018 | 20.01.2019 | 21-24.01.2019 | 91 | Буде опублікована не пізніше 08.10.2018 року |
| 6 | 21.01.2019 | 21.04.2019 | 22-25.04.2019 | 91 | Буде опублікована не пізніше 07.01.2019 року |
| 7 | 22.04.2019 | 21.07.2019 | 22-25.07.2019 | 91 | Буде опублікована не пізніше 08.04.2019 року |
| 8 | 22.07.2019 | 20.10.2019 | 21-24.10.2019 | 91 | Буде опублікована не пізніше 08.07.2019 року |
| 9 | 21.10.2019 | 19.01.2020 | 20-23.01.2020 | 91 | Буде опублікована не пізніше 07.10.2019 року |
| 10 | 20.01.2020 | 19.04.2020 | 20-24.04.2020 | 91 | Буде опублікована не пізніше 06.01.2020 року |
| 11 | 20.04.2020 | 19.07.2020 | 20-23.07.2020 | 91 | Буде опублікована не |

| | | | | | |
|----|------------|------------|---------------|----|---|
| | | | | | пізніше 06.04.2020 року |
| 12 | 20.07.2020 | 18.10.2020 | 19-22.10.2020 | 91 | Буде опублікована не пізніше 06.07.2020 року |
| 13 | 19.10.2020 | 17.01.2021 | 18-21.01.2021 | 91 | Буде опублікована не пізніше 05.10.2020 року |
| 14 | 18.01.2021 | 18.04.2021 | 19-22.04.2021 | 91 | Буде опублікована не пізніше 04.01.2021 року |
| 15 | 19.04.2021 | 18.07.2021 | 19-22.07.2021 | 91 | Буде опублікована не пізніше 05.04.2021 року |
| 16 | 19.07.2021 | 17.10.2021 | 18-21.10.2021 | 91 | Буде опублікована не пізніше 05.07.2021 року |
| 17 | 18.10.2021 | 16.01.2022 | 17-20.01.2022 | 91 | Буде опублікована не пізніше 04.10.2021 року |
| 18 | 17.01.2022 | 17.04.2022 | 18-21.04.2022 | 91 | Буде опублікована не пізніше 03.01.2022 року |
| 19 | 18.04.2022 | 17.07.2022 | 18-21.07.2022 | 91 | Буде опублікована не пізніше 04.04.2022 року |
| 20 | 18.07.2022 | 16.10.2022 | 17-20.10.2022 | 91 | Буде опублікована не пізніше 04.07.2022 року |

За облігаціями серії R відсотковий дохід нараховується відповідно до відсоткових періодів та сплачується у строки, вказані в таблиці:

| Відсотковий період | Початок відсоткового періоду | Кінець відсоткового періоду | Строки виплати відсоткового доходу | Тривалість відсоткового періоду, днів | Розмір відсоткової ставки (R_i % ставка) |
|--------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|---|
| 1 | 23.11.2017 | 21.02.2018 | 22-27.02.2018 | 91 | 15,0% (п'ятнадцять відсотків) річних |
| 2 | 22.02.2018 | 23.05.2018 | 24-30.05.2018 | 91 | |
| 3 | 24.05.2018 | 22.08.2018 | 23-29.08.2018 | 91 | Буде опублікована не пізніше 10.05.2018 року |
| 4 | 23.08.2018 | 21.11.2018 | 22-27.11.2018 | 91 | |
| 5 | 22.11.2018 | 20.02.2019 | 21-26.02.2019 | 91 | Буде опублікована не пізніше 08.11.2018 року |
| 6 | 21.02.2019 | 22.05.2019 | 23-28.05.2019 | 91 | |
| 7 | 23.05.2019 | 21.08.2019 | 22-28.08.2019 | 91 | Буде опублікована не пізніше |
| 8 | 22.08.2019 | 20.11.2019 | 21-26.11.2019 | 91 | |

| | | | | | |
|----|------------|------------|---------------|----|--|
| | | | | | 09.05.2019 року |
| 9 | 21.11.2019 | 19.02.2020 | 20-25.02.2020 | 91 | Буде опублікована не пізніше 07.11.2019 року |
| 10 | 20.02.2020 | 20.05.2020 | 21-26.05.2020 | 91 | |
| 11 | 21.05.2020 | 19.08.2020 | 20-26.08.2020 | 91 | Буде опублікована не пізніше 07.05.2020 року |
| 12 | 20.08.2020 | 18.11.2020 | 19-24.11.2020 | 91 | |
| 13 | 19.11.2020 | 17.02.2021 | 18-23.02.2021 | 91 | Буде опублікована не пізніше 05.11.2020 року |
| 14 | 18.02.2021 | 19.05.2021 | 20-25.05.2021 | 91 | |
| 15 | 20.05.2021 | 18.08.2021 | 19-26.08.2021 | 91 | Буде опублікована не пізніше 06.05.2021 року |
| 16 | 19.08.2021 | 17.11.2021 | 18-23.11.2021 | 91 | |
| 17 | 18.11.2021 | 16.02.2022 | 17-22.02.2022 | 91 | Буде опублікована не пізніше 04.11.2021 року |
| 18 | 17.02.2022 | 18.05.2022 | 19-24.05.2022 | 91 | |
| 19 | 19.05.2022 | 17.08.2022 | 18-23.08.2022 | 91 | Буде опублікована не пізніше 05.05.2022 року |
| 20 | 18.08.2022 | 16.11.2022 | 17-22.11.2022 | 91 | |

За облігаціями серії S відсотковий дохід нараховується відповідно до відсоткових періодів та сплачується у строки, вказані в таблиці:

| Відсотковий період | Початок відсоткового періоду | Кінець відсоткового періоду | Строки виплати відсоткового доходу | Тривалість відсоткового періоду, днів | Розмір відсоткової ставки (R_i ; % ставка) |
|--------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|---|
| 1 | 27.06.2018 | 25.09.2018 | 26.09-01.10.2018 | 91 | 14,0% (чотирнадцять відсотків) річних |
| 2 | 26.09.2018 | 25.12.2018 | 26.12.2018-02.01.2019 | 91 | |
| 3 | 26.12.2018 | 26.03.2019 | 27.03-01.04.2019 | 91 | |
| 4 | 27.03.2019 | 25.06.2019 | 26.06-02.07.2019 | 91 | |
| 5 | 26.06.2019 | 24.09.2019 | 25-30.09.2019 | 91 | Буде опублікована не пізніше 12.06.2019 року |
| 6 | 25.09.2019 | 24.12.2019 | 25-30.12.2019 | 91 | |
| 7 | 25.12.2019 | 24.03.2020 | 25-30.03.2020 | 91 | |
| 8 | 25.03.2020 | 23.06.2020 | 24-30.06.2020 | 91 | Буде опублікована не пізніше 10.06.2020 року |
| 9 | 24.06.2020 | 22.09.2020 | 23-28.09.2020 | 91 | |
| 10 | 23.09.2020 | 22.12.2020 | 23-28.12.2020 | 91 | |
| 11 | 23.12.2020 | 23.03.2021 | 24-29.03.2021 | 91 | Буде опублікована не пізніше 09.06.2021 року |
| 12 | 24.03.2021 | 22.06.2021 | 23-29.06.2021 | 91 | |
| 13 | 23.06.2021 | 21.09.2021 | 22-27.09.2021 | 91 | |
| 14 | 22.09.2021 | 21.12.2021 | 22-27.12.2021 | 91 | Буде опублікована не пізніше 09.06.2021 року |
| 15 | 22.12.2021 | 22.03.2022 | 23-28.03.2022 | 91 | |
| 16 | 23.03.2022 | 21.06.2022 | 22-29.06.2022 | 91 | |
| 17 | 22.06.2022 | 20.09.2022 | 21-26.09.2022 | 91 | Буде опублікована не пізніше |
| 18 | 21.09.2022 | 20.12.2022 | 21-26.12.2022 | 91 | |
| 19 | 21.12.2022 | 21.03.2023 | 22-27.03.2023 | 91 | |

| | | 20 | 22.03.2023 | 20.06.2023 | 21-26.06.2023 | 91 | 08.06.2022 року |
|----|--|--|------------|------------|---------------|----|-----------------|
| 2) | заплановані відсотки (або межі, у яких емітент може визначити розмір відсоткового доходу за відсотковими облігаціями, щодо яких прийнято рішення про публічне розміщення, під час розміщення), метод розрахунку та порядок виплати відсоткового доходу | <p>Остання виплата відсотків здійснюється одночасно з погашенням облігацій відповідної серії.</p> <p>Якщо строк виплати відсоткового доходу за облігаціями відповідної серії припадає на святковий (вихідний, неробочий) день за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у відповідний строк, починаючи з наступного за святковим (вихідним, неробочим) робочого дня. Відсотки за облігаціями відповідної серії за такі святкові (вихідні, неробочі) дні не нараховуються та не сплачуються.</p> <p>Емітент зобов'язується опублікувати інформацію про встановлення відсоткових ставок за облігаціями серій Q, R, S в офіційному друкованому виданні, у якому опубліковано Проспект емісії облігацій серій Q, R, S та на власному веб-сайті Емітента. У разі припинення діяльності цього видання, Емітент публікує оголошення про нову відсоткову ставку в одному з офіційних видань НКЦПФР. У разі якщо розмір нової ставки не було оголошено, чинним на наступний відсотковий період для облігацій серії Q, на наступні два відсоткові періоди для облігацій серії R, на наступні чотири відсоткові періоди для облігацій серії S залишається попередній розмір відсоткової ставки.</p> <p>При бажанні, власники облігацій серій Q, R, S та Покупці, можуть додатково звернутися із запитом про розмір відсоткової ставки за облігаціями серій Q, R, S до Емітента за адресою: Україна, 01001, м. Київ, вул. Десятинна, 4/6, тел. (044) 490-4656, (044) 239-9141, факс (044) 490-1677, E-mail: Securities@alfabank.kiev.ua, Darya.Tereschenko@alfabank.kiev.ua, Maksim.Mironchuk@alfabank.kiev.ua.</p> <p>Для облігацій серії Q: Відсоткова ставка за облігаціями серії Q встановлюється у розмірі 13,5% (тринадцять цілих п'ять десятих відсотка) річних у гривні на 1 відсотковий період. На 2 та кожний наступний відсоткові періоди відсоткова ставка за облігаціями серії Q встановлюється Правлінням Емітента виходячи з ринкової кон'юнктури не пізніше ніж, за 15 днів до початку відповідного відсоткового періоду, але не нижче 2% (двох відсотків) річних у гривні.</p> <p>Для облігацій серії R: Відсоткова ставка за облігаціями серії R встановлюється у розмірі 15,0% (п'ятнадцять відсотків) річних у гривні на 1-2 відсоткові періоди. На 3-4 відсоткові періоди відсоткова ставка за облігаціями серії R встановлюється Правлінням Емітента виходячи з ринкової кон'юнктури не пізніше ніж, за 15 днів до початку третього відсоткового періоду, але не нижче 2% (двох відсотків) річних у гривні. На 5-6 відсоткові періоди відсоткова ставка за облігаціями серії R встановлюється Правлінням Емітента виходячи з ринкової кон'юнктури не пізніше ніж, за 15 днів до початку п'ятого відсоткового періоду, але не нижче 2% (двох відсотків) річних у гривні. На 7-8 відсоткові періоди відсоткова ставка за облігаціями серії R встановлюється Правлінням Емітента виходячи з ринкової кон'юнктури не пізніше ніж, за 15 днів до початку сьомого відсоткового періоду, але не нижче 2% (двох відсотків) річних у гривні. На 9-10 відсоткові періоди відсоткова ставка за облігаціями серії R встановлюється Правлінням Емітента виходячи з ринкової кон'юнктури не пізніше ніж, за 15 днів до початку дев'ятого відсоткового періоду, але не нижче 2% (двох відсотків) річних у гривні. На 11-12 відсоткові періоди відсоткова ставка за облігаціями серії R встановлюється Правлінням Емітента виходячи з ринкової кон'юнктури не пізніше ніж, за 15 днів до початку одинадцятого відсоткового періоду, але не нижче 2% (двох відсотків) річних у гривні. На 13-14 відсоткові періоди відсоткова ставка за облігаціями серії R встановлюється Правлінням Емітента виходячи з ринкової кон'юнктури не пізніше ніж, за 15 днів до початку тринадцятого відсоткового періоду, але не нижче 2% (двох відсотків) річних у гривні. На 15-16 відсоткові періоди відсоткова ставка за облігаціями серії R встановлюється Правлінням Емітента виходячи з ринкової кон'юнктури не пізніше ніж, за 15 днів до початку п'ятнадцятого відсоткового періоду, але не нижче 2% (двох відсотків) річних у гривні. На 17-18 відсоткові періоди відсоткова ставка за облігаціями серії R встановлюється Правлінням Емітента виходячи з ринкової кон'юнктури не пізніше ніж, за 15 днів до початку сімнадцятого відсоткового періоду, але не нижче 2% (двох відсотків) річних у гривні. На 19-20 відсоткові періоди відсоткова ставка за облігаціями серії R встановлюється Правлінням Емітента виходячи з ринкової кон'юнктури не пізніше ніж, за 15 днів до початку дев'ятнадцятого відсоткового періоду, але не нижче 2% (двох відсотків) річних у гривні.</p> <p>Для облігацій серії S: Відсоткова ставка за облігаціями серії S встановлюється у розмірі 14,0% (чотирнадцять відсотків) річних у гривні на 1-4 відсоткові періоди. На 5-8 відсоткові періоди відсоткова ставка за облігаціями серії S встановлюється Правлінням Емітента виходячи з ринкової кон'юнктури не пізніше ніж, за 15 днів до початку п'ятого відсоткового періоду, але не нижче 2% (двох відсотків) річних у гривні. На 9-12 відсоткові періоди відсоткова ставка за облігаціями серії S встановлюється Правлінням Емітента виходячи з ринкової кон'юнктури не пізніше ніж, за 15 днів до початку дев'ятого відсоткового періоду, але не нижче 2% (двох відсотків) річних у гривні. На 13-16 відсоткові періоди відсоткова ставка за облігаціями серії S встановлюється Правлінням Емітента виходячи з ринкової кон'юнктури не пізніше ніж, за 15 днів до початку тринадцятого відсоткового періоду, але не нижче 2% (двох відсотків) річних у гривні. На 17-20 відсоткові періоди відсоткова ставка за облігаціями серії S встановлюється Правлінням Емітента виходячи з ринкової кон'юнктури не пізніше ніж, за 15 днів до початку сімнадцятого відсоткового періоду, але не нижче 2% (двох відсотків) річних у гривні.</p> <p>Розмір запланованих відсотків встановлюється відповідно до методу розрахунку відсоткового доходу, визначеного нижче.</p> <p>Метод розрахунку відсоткового доходу за облігаціями серій Q, R, S:</p> <p>Відсотковий дохід за облігаціями серій Q, R, S нараховуються відповідно до відсоткових періодів.</p> | | | | | |

| | | <p>Сума відсоткового доходу на одну облігацію відповідної серії, що підлягає виплаті за відсотковий період, розраховується за формулою:</p> $\text{Дохід}_i = N \times \frac{R_i}{100\%} \times \left(\frac{T_i}{365} + \frac{T'_i}{366} \right)$ <p>де Дохід_i - сума нарахованого доходу за відповідний відсотковий період; N - номінальна вартість облігації відповідної серії в гривнях; R_i - ставка (відсотків річних) у періоді, за який нараховується відсотковий дохід за облігаціями відповідної серії, у відсотках. T_i - кількість днів у періоді, за який здійснюється виплата відсотків, що припадають на невисокосний рік; T'_i - кількість днів у періоді, за який здійснюється виплата відсотків, що припадають на високосний рік;</p> <p>Сума відсоткового доходу розраховується на 1 (одну) облігацію відповідної серії з точністю до 1 (однієї) копійки за правилами математичного округлення.</p> | | | | | | | | | | | | |
|-----------------|---|--|-----------------|----------------------------------|-------------------------------------|----------|------------|------------|----------|------------|------------|----------|------------|------------|
| 3) | валюта, у якій здійснюється виплата відсоткового доходу (національна або іноземна валюта) | Виплата відсоткового доходу за облігаціями серій Q, R, S здійснюється в національній валюті України – гривні. | | | | | | | | | | | | |
| 4) | порядок переказу коштів власникам облігацій з метою забезпечення виплати відсоткового доходу за облігаціями | <p>Здійснення Емітентом виплати відсоткового доходу за облігаціями серій Q, R, S забезпечується Центральним депозитарієм відповідно до Правил та/або Регламенту Центрального депозитарію.</p> <p>Виплата відсоткового доходу за облігаціями серій Q, R, S здійснюється на підставі даних реєстру власників облігацій відповідної серії, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку виплати відсоткового доходу за облігаціями відповідної серії (далі - Реєстр). Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки, визначені законодавством про депозитарну діяльність.</p> <p>Якщо наданий Центральним депозитарієм обліковий реєстр не містить даних про реквізити або містить помилкові реквізити, за якими повинна бути проведена виплата відсоткового доходу, то кошти, які належать до сплати такому власнику, депонуються на відповідному рахунку Емітента до особистого звернення власника облігацій відповідної серії. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються та не виплачуються.</p> <p>Виплата відсоткового доходу за облігаціями серій Q, R, S здійснюється шляхом переказу Емітентом на рахунок у грошових коштах, відкритий Центральним депозитарієм у ПАТ «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» (далі - Розрахунковий центр), грошових коштів для здійснення певної виплати та надання документів, визначених Правилами та/або Регламентом Центрального депозитарію.</p> <p>Центральний депозитарій надає до Розрахункового центру розпорядження про переказ коштів для здійснення виплати з рахунку Центрального депозитарію на відповідні рахунки депозитарних установ та/або депозитаріїв-кореспондентів для виплати власникам/отримувачам облігацій серій Q, R, S.</p> <p>У разі, якщо законодавством України передбачено відповідні утримання на користь бюджету з сум, що належить до виплати власникам облігацій серій Q, R, S, Емітент здійснює таке утримання на умовах та в порядку, передбачених чинним законодавством України.</p> | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Порядок погашення облігацій: | | | | | | | | | | | | | |
| 1) | дати початку і закінчення погашення облігацій | <table border="1" data-bbox="323 1630 1441 1753"> <thead> <tr> <th>Серія облігацій</th> <th>Дата початку погашення облігацій</th> <th>Дата закінчення погашення облігацій</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Q</td> <td>17.10.2022</td> <td>20.10.2022</td> </tr> <tr> <td>R</td> <td>17.11.2022</td> <td>22.11.2022</td> </tr> <tr> <td>S</td> <td>21.06.2023</td> <td>26.06.2023</td> </tr> </tbody> </table> | Серія облігацій | Дата початку погашення облігацій | Дата закінчення погашення облігацій | Q | 17.10.2022 | 20.10.2022 | R | 17.11.2022 | 22.11.2022 | S | 21.06.2023 | 26.06.2023 |
| Серія облігацій | Дата початку погашення облігацій | Дата закінчення погашення облігацій | | | | | | | | | | | | |
| Q | 17.10.2022 | 20.10.2022 | | | | | | | | | | | | |
| R | 17.11.2022 | 22.11.2022 | | | | | | | | | | | | |
| S | 21.06.2023 | 26.06.2023 | | | | | | | | | | | | |
| 2) | умови та порядок надання товарів (послуг) (у разі прийняття рішення про розміщення цільових облігацій) | Рішення про публічне/приватне розміщення цільових облігацій серій Q, R, S не приймалося. | | | | | | | | | | | | |
| 3) | порядок виплати номінальної | Здійснення Емітентом погашення облігацій серій Q, R, S забезпечується Центральним депозитарієм відповідно до Правил та/або Регламенту Центрального депозитарію. | | | | | | | | | | | | |

| | | |
|----|---|---|
| | <p>вартості облігації із зазначенням валюти, у якій здійснюється погашення (національна або іноземна валюта) (у разі прийняття рішення про розміщення відсоткових/дисконтних облігацій)</p> | <p>Погашення забезпечується на підставі даних реєстру власників облігацій відповідної серії, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передє дню початку погашення облігацій відповідної серії (далі - Реєстр). Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки, визначені законодавством про депозитарну діяльність.</p> <p>У разі, якщо наданий Центральним депозитарієм обліковий реєстр не містить даних про реквізити або містить помилкові реквізити, за якими повинна бути проведена виплата номінальної вартості облігацій відповідної серії при їх погашенні або якщо власник облігацій відповідної серії не перерахує на дату початку погашення належні йому облігації відповідної серії зі свого особистого рахунку у цінних паперах на рахунок Емітента в Центральному депозитарії, то кошти, які належать до сплати такому власнику, депонуються на відповідному рахунку Емітента до особистого звернення власника облігацій відповідної серії. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються та не сплачуються.</p> <p>Погашення облігацій серій Q, R, S здійснюється шляхом переказу Емітентом на рахунок у грошових коштах, відкритий Центральним депозитарієм у Розрахунковому центрі, грошових коштів для здійснення погашення та надання документів, визначених Правилами та/або Регламентом Центрального депозитарію.</p> <p>Центральний депозитарій надає розпорядження Розрахунковому центру здійснити переказ коштів з рахунку Центрального депозитарію на відповідні грошові рахунки депозитарних установ та/або депозитаріїв-кореспондентів, у яких відкрито рахунки власників облігацій відповідної серії.</p> <p>Депозитарні установи та/або депозитарії-кореспонденти перераховують грошові кошти власникам/отримувачам облігацій відповідної серії відповідно до договорів про обслуговування рахунку в цінних паперах, укладених з власниками/отримувачами облігацій відповідної серії.</p> <p>У разі, якщо законодавством України передбачено відповідні утримання на користь бюджету з сум, що належить до виплати власникам облігацій серій Q, R, S, Емітент здійснює таке утримання на умовах та в порядку, передбачених чинним законодавством України.</p> <p>Якщо строк погашення облігацій відповідної серії припадає на святковий (вихідний, неробочий) день за законодавством України, погашення облігацій відповідної серії здійснюється у відповідний строк, починаючи з наступного за святковим (вихідним, неробочим) робочого дня.</p> <p>Відсотки по облігаціям серій Q, R, S за такі святкові (вихідні, неробочі) дні не нараховуються та не сплачуються.</p> <p>Погашення облігацій серій Q, R, S здійснюється за номінальною вартістю в національній валюті України – гривні.</p> |
| 4) | <p>можливість дострокового погашення емітентом всього випуску (серії) облігацій за власною ініціативою (порядок повідомлення власників облігацій про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску (серії) облігацій; порядок встановлення ціни дострокового погашення облігацій; строк, у який облігації мають бути пред'явлені для дострокового погашення)</p> | <p>Можливість дострокового погашення Емітентом всього випуску (серії) облігацій серій Q, R, S за власною ініціативою не передбачена.</p> |
| 5) | <p>можливість дострокового погашення облігацій за вимогою їх власників (порядок повідомлення власників)</p> | <p>Можливість дострокового погашення облігацій серій Q, R, S за вимогою їх власників не передбачена.</p> |

| | | |
|----|---|--|
| | облігацій про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску (серії) облігацій; порядок встановлення ціни дострокового погашення облігацій; строк, у який облігації можуть бути пред'явлені для дострокового погашення) | |
| | дії, які проводяться у разі несвоєчасного подання облігацій для погашення (дострокового погашення) випуску (серії) облігацій | У разі, якщо власник облігацій відповідної серії не перерахує на дату початку погашення належні йому облігації відповідної серії зі свого особистого рахунку у цінних паперах на рахунок Емітента в Центральному депозитарії або якщо наданий Центральним депозитарієм обліковий реєстр не містить даних про реквізити або містить помилкові реквізити, за якими повинна бути проведена виплата номінальної вартості облігацій відповідної серії при їх погашенні, то кошти, які належать до сплати такому власнику, депонуються на відповідному рахунку Емітента до особистого звернення власника облігацій відповідної серії. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються та не сплачуються. |
| 15 | Порядок оголошення емітентом дефолту та порядок дій емітента в разі оголошення ним дефолту | В разі неспроможності Емітента облігацій серій Q, R, S виконати зобов'язання за облігаціями відповідної серії у строк, встановлений у цьому Проспекті емісії облігацій серій Q, R, S, та/або погасити частину чи повну вартість облігацій відповідної серії в терміни та строки, зазначені у цьому Проспекті емісії облігацій серій Q, R, S, Емітент публікує інформацію про таку неспроможність у тих же друкованих виданнях, що й Проспект емісії облігацій серій Q, R, S, не менше як за 20 (двадцять) календарних днів до закінчення терміну погашення облігацій відповідної серії. Рішення про оголошення дефолту приймається Загальними зборами учасників Емітента. Відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом та застосування ліквідаційної процедури, повного або часткового задоволення вимог кредиторів здійснюється відповідно до вимог Закону України «Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом». |
| 16 | Застереження про те, що загальна номінальна вартість випуску облігацій перевищує розмір власного капіталу емітента (у разі прийняття рішення про розміщення звичайних (незабезпечених) облігацій)* | Станом на 30.06.2017 року, загальна номінальна вартість випуску облігацій серій Q, R, S не перевищує розмір власного капіталу Емітента. |
| 17 | Інші відомості* | Відповідно до Положення про порядок здійснення емісії облігацій підприємств, облігацій міжнародних фінансових організацій та їх обігу, затвердженого Рішенням НКЦПФР 27.12.2013 № 2998, повідомлення про випуск та розміщення облігацій відповідної серії здійснюється шляхом публікації у повному обсязі Проспекту емісії облігацій серій Q, R, S після реєстрації випуску облігацій відповідної серії та Проспекту їх емісії в НКЦПФР та отримання тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій відповідної серії. Крім того, Емітент розкриває інформацію, що міститься у Проспекті емісії цінних паперів, після реєстрації такого Проспекту емісії в НКЦПФР не менш як за 10 днів до дати початку укладення договорів з першими власниками, визначеної Проспектом емісії цінних паперів, шляхом: - публікації проспекту емісії цінних паперів в офіційному друкованому виданні НКЦПФР; - розміщення проспекту емісії цінних паперів у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР; - розміщення проспекту емісії цінних паперів на веб-сайті Емітента; - розміщення проспекту емісії цінних паперів на веб-сайті Біржі. |

- 18 Реєстрація випуску та проспекту емісії облігацій, що проводиться Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, не може розглядатися як гарантія вартості цих облігацій. Відповідальність за достовірність відомостей, наведених у документах, що подаються для реєстрації випуску та проспекту емісії облігацій, несуть особи, які підписали ці документи

Від емітента:

Голова Правління
ПАТ «АЛЬФА-БАНК»
(посада)



В.В. Михайльо
(прізвище, ім'я, по батькові)

Від аудитора:

Директор
ТОВ «АФ «ПКФ АУДИТ-ФІНАНСИ»
(посада)



І.О. Каштанова
(прізвище, ім'я, по батькові)

Від фондової біржі,
через яку прийнято
рішення здійснювати
публічне розміщення
облігацій**:

Директор
ПАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»
(посада)



С.Є. Шишков
(прізвище, ім'я, по батькові)

* За наявності.

** Зазначається у разі прийняття рішення про публічне розміщення облігацій.

Директора державного
корпоративного управління
та корпоративних фінансів

Н. Харнова



Голова Правління
ПАТ «АЛТА-БАНК»
В. Р. Михайльо

скріплено печаткою
109 (сто дев'ять)
аркушів