

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

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

іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облигацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

29. Текст аудиторського висновку (звіту)

X

30. Річна фінансова звітність

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)

X

32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)

33. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

34. Примітки:

Інформація про органи управління емітента не надана, оскільки її не заповнюють емітенти - акціонерні товариства. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб не надається, оскільки емітент не брав участі у створенні юридичних осіб протягом звітного року. Інформація щодо посади корпоративного секретаря не надається, оскільки в штатному розписі емітента відсутня посада корпоративного секретаря. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв) надана відповідно до Реєстру власників іменних цінних паперів АТ "АЛЬТБАНК", складеного Публічним акціонерним товариством "Національний депозитарій України" станом на 31.12.2016. Інформація про дивіденди: за результатами звітного та попереднього років рішення щодо виплати дивідендів не приймалось. Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість не надається, оскільки таке рішення емітентом не приймалось. Інформація про облигації емітента не надається, оскільки емітент не здійснював випуск облигацій. Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом не надається, оскільки емітент не здійснював випуск інших цінних паперів. Інформація про похідні цінні папери емітента не надається, оскільки емітент не здійснював випуск похідних цінних паперів. Інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду не надається, оскільки емітент не здійснював викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій. Інформація щодо вартості чистих активів емітента не надана, оскільки емітент здійснює банківську діяльність. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не надана, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікується як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. Інформація про собівартість реалізованої продукції не надана, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікується як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надана, оскільки емітент не

здійснював випуску боргових цінних паперів. Інформація про випуски іпотечних облігацій, Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття, Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття, Інформація про випуски іпотечних сертифікатів, Інформація щодо реєстру іпотечних активів, Основні відомості про ФОН, Інформація про випуски сертифікатів ФОН, Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН, Розрахунок вартості чистих активів ФОН, Правила ФОН не надана, оскільки емітент таких операцій не здійснював. Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р., Банк склав згідно з МСФЗ. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) відсутня. Звіт про стан об'єкта нерухомості не надається, оскільки емітент не здійснював випуск цільових облігацій.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "АЛЪТБАНК"

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

-

3. Дата проведення державної реєстрації

21.10.1991

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

126115848

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

44

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

10. Органи управління підприємства

11. Банки, що обслуговують емітента

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

Національний банк України

2) МФО банку

300001

3) Поточний рахунок

32004108001026

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

Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпорتنний банк України"

5) МФО банку

322313

6) Поточний рахунок

16007012113412

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківські послуги	106	24.11.2016	Національний банк України	
Опис	Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність".			
Валютні операції	106-3	05.12.2016	Національний банк України	
Опис	Генеральна ліцензія на право здійснення валютних операцій згідно з додатком.			

	Власник цієї Генеральної ліцензії зобов'язаний дотримуватися встановлених законодавством України і Національним банком України вимог щодо проведення зазначених у ній валютних операцій. Генеральна ліцензія не дійсна без додатка.			
Професійна діяльність на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльність з торгівлі цінними паперами Брокерська діяльність	-	25.09.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Ліцензія видана, згідно рішення №825 від 25.09.2012. Термін дії не обмежено.			
Професійна діяльність на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльність з торгівлі цінними паперами Дилерська діяльність	-	25.09.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Ліцензія видана, згідно рішення №825 від 25.09.2012. Термін дії не обмежено.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність Депозитарна діяльність депозитарної установи	-	24.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Ліцензія видана, згідно рішення №1954 від 24.09.2013. Термін дії не обмежено.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	-	24.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Ліцензія видана, згідно рішення №1954 від 24.09.2013. Термін дії не обмежено.			

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВ "Кредит-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки емітента 18.11.2016	aaA-прогноз-стабільний

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

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)

-	-	-, -, - Р-Н, -, -	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Фізичних осіб 11715	д/н д/н д/н		100
	Усього		100

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) Посада

Голова Правління

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

Волох Ігор Олегович

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

- - -

4) Рік народження

1967

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

27

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

АТ "АЛЬТБАНК", В.о. Голови Правління.

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

10.08.2016, обрано на невизначений строк

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначені Положенням про Правління та Статутом емітента. Розмір винагороди визначений договором, укладеним між посадовою особою та емітентом на умовах, затверджених Спостережною радою емітента. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Протягом останніх п'яти років Волох І.О. обіймав наступні посади: Перший заступник Голови Правління, В.о. Голови Правління, Голова Правління ПАТ "Універсал Банк"; В.о. Голови Правління АТ "АЛЬТБАНК". Згоди посадової особи на розкриття паспортних даних не надано.

1) Посада

Член Правління, Операційний директор

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

Воробйова Надія Леонідівна

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

- - -

4) Рік народження

1976

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

19

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
ПАТ "Універсал Банк", директор департаменту операційного управління.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
08.08.2016, обрано на невизначений строк

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначені Положенням про Правління та Статутом емітента. Розмір винагороди визначений договором, укладеним між посадовою особою та емітентом на умовах, затверджених Спостережною радою емітента. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: заступник директора департаменту операційного управління з банківських операцій Департаменту операційного управління, директор департаменту операційного управління ПАТ "Універсал Банк". Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

1) Посада

Член Правління, Директор з правових питань

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Сорока Арсен Васильович

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

- - -

4) Рік народження
1973

5) Освіта
Вища

6) Стаж роботи (років)
21

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
ПАТ "Універсал Банк", директор юридичного департаменту.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
08.08.2016, обрано на невизначений строк

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначені Положенням про Правління та Статутом емітента. Розмір винагороди визначений договором, укладеним між посадовою особою та емітентом на умовах, затверджених Спостережною радою емітента. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: начальник юридичного управління ПАТ "БАНК КІПРУ"; директор юридичного департаменту ПАТ "Універсал Банк". Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

1) Посада

Голова Спостережної ради, незалежний член

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Горбачов Віктор Михайлович

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

- - -

4) Рік народження
1960

5) Освіта
Вища

6) Стаж роботи (років)
31

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
ПАТ "Райффайзен Банк Аваль", заступник Голови Правління.

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

26.07.2016, обрано до переобрання

9) Опис

Повноваження, обов'язки та розмір винагороди, визначені договором, укладеним між посадовою особою та емітентом на умовах, затверджених Загальними зборами акціонерів емітента. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: заступник Голови Правління ПАТ "Райффайзен Банк Аваль". Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

1) Посада

Член Спостережної ради, незалежний член

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

Коноваленко Надія Костянтинівна

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

- - -

4) Рік народження

1954

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

39

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ТОВ "Ернст енд Янг", головний фахівець з бухгалтерського обліку.

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

26.07.2016, обрано до наступних річних Загальних зборів акціонерів

9) Опис

Повноваження, обов'язки та розмір винагороди, визначені договором, укладеним між посадовою особою та емітентом на умовах, затверджених Загальними зборами акціонерів емітента. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: головний фахівець з бухгалтерського обліку ТОВ "Ернст енд Янг". Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

1) Посада

Член Спостережної ради, незалежний член

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

Кораблін Сергій Олександрович

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

- - -

4) Рік народження

1958

5) Освіта

Доктор економічних наук

6) Стаж роботи (років)

32

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Інститут економіки та прогнозування НАН України, заступник директора з наукової роботи.

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

26.07.2016, обрано до наступних річних Загальних зборів акціонерів

9) Опис

Повноваження, обов'язки та розмір винагороди, визначені договором, укладеним між

посадовою особою та емітентом на умовах, затверджених Загальними зборами акціонерів емітента. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: директор Департаменту аналізу та прогнозування грошово-кредитного ринку Генерального департаменту грошово-кредитної політики Національного банку України; головний науковий співробітник відділу моделювання та прогнозування економічного розвитку за Контрактом, заступник директора з наукової роботи Інституту економіки та прогнозування НАН України. Посада, яку обіймає на іншому підприємстві: заступник директора з наукової роботи Інституту економіки та прогнозування НАН України, м. Київ, вул. Панаса Мирного, 26. Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

1) Посада

Член Спостережної ради, незалежний член

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

Малкін Олег Олександрович

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

- - -

4) Рік народження

1978

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

19

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

БЛАГОДІЙНА ФУНДАЦІЯ "ВІДКРИТІ СЕРЦЯ УКРАЇНИ", Голова Правління.

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

26.07.2016, обрано до наступних річних Загальних зборів акціонерів

9) Опис

Повноваження, обов'язки та розмір винагороди, визначені договором, укладеним між посадовою особою та емітентом на умовах, затверджених Загальними зборами акціонерів емітента. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: Голова Правління ПАТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"; Голова Правління БЛАГОДІЙНОЇ ФУНДАЦІЇ "ВІДКРИТІ СЕРЦЯ УКРАЇНИ". Посада, яку обіймає на іншому підприємстві: Голова Правління БЛАГОДІЙНОЇ ФУНДАЦІЇ "ВІДКРИТІ СЕРЦЯ УКРАЇНИ", м. Київ, вул. Академіка Щусева, 18/14. Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

1) Посада

Виконуючий обов'язки головного бухгалтера

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

Калачова Галина Миколаївна

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

- - -

4) Рік народження

1956

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

41

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

АТ "АЛЬТБАНК", начальник відділу внутрішньобанківського обліку та розрахунків з персоналом управління обліку внутрішньобанківських операцій, оподаткування та фінансової звітності.

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

28.09.2015, обрано до моменту призначення головного бухгалтера

9) Опис

Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано. Повноваження та обов'язки визначені посадовою інструкцією. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Як виконуючому обов'язки головного бухгалтера виплачувалась заробітна плата, згідно штатного розпису. Інші посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: начальник відділу внутрішньобанківського обліку та розрахунків з персоналом управління обліку внутрішньобанківських операцій, оподаткування та фінансової звітності, головний фахівець Центру фінансової аналітики та звітності АТ "АЛЬТБАНК".

1) Посада

Член Спостережної ради

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

Рицький Сергій Володимирович

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

--

4) Рік народження

1980

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

11

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Підприємство зі 100% іноземною інвестицією "МОНБЛАН", юрист юридичного відділу.

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

26.07.2016, обрано до наступних річних Загальних зборів акціонерів

9) Опис

Повноваження, обов'язки та розмір винагороди, визначені договором, укладеним між посадовою особою та емітентом на умовах, затверджених Загальними зборами акціонерів емітента. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Інші посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: юрист юридичного відділу підприємства зі 100% іноземною інвестицією "МОНБЛАН". Посада, яку обіймає на іншому підприємстві: юрист юридичного відділу підприємства зі 100% іноземною інвестицією "МОНБЛАН", м. Київ, вул. Прорізна, 23б. Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Голова Правління	Волох Ігор Олегович	-- -	140 015 631	19,983859	140 015 631	0	0	0
Член Правління, Операційний директор	Воробйова Надія Леонідівна	-- -	0	0	0	0	0	0
Член Правління, Директор з правових питань	Сорока Арсен Васильович	-- -	0	0	0	0	0	0
Голова Спостережної ради, незалежний член	Горбачов Віктор Михайлович	-- -	0	0	0	0	0	0
Член Спостережної ради, незалежний член	Коноваленко Надія Костянтинівна	-- -	0	0	0	0	0	0
Член Спостережної ради, незалежний член	Кораблін Сергій Олександрович	-- -	0	0	0	0	0	0
Член Спостережної ради, незалежний член	Малкін Олег Олександрович	-- -	0	0	0	0	0	0
Виконуючий обов'язки головного бухгалтера	Калачова Галина Миколаївна	-- -	8	0,000001	8	0	0	0
Член Спостережної ради	Рицький Сергій Володимирович	-- -	0	0	0	0	0	0
Усього			140 015 639	19,98386	140 015 639	0	0	0

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

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
-	-	-, -, - р-н, -, -	0	0	0	0	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
					Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника	
"фізична особа"	-- -	163 317 764	23,3097	23,3097	163 317 764	0	0	0	
"фізична особа"	-- -	163 317 764	23,3097	23,3097	163 317 764	0	0	0	
"фізична особа"	-- -	163 317 764	23,3097	23,3097	163 317 764	0	0	0	
"фізична особа"	-- -	140 015 631	19,9839	19,9839	140 015 631	0	0	0	
"фізична особа"	-- -	70 064 360	10	10	70 064 360	0	0	0	
Усього		700 033 283	99,913	99,913	700 033 283	0	0	0	

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	26.04.2016	
Кворум зборів	99,9129	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах, та результати розгляду:</p> <p>1.Обрання Лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК". Вирішили: Обрати Лічильну комісію Загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК" у складі 3 (трьох) осіб та затвердити персональний склад Лічильної комісії: Яцун Юлія Іванівна, Тюшева Тетяна Іванівна, Ревуцька Тетяна Григорівна.</p> <p>2.Обрання Секретаря Загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК". Вирішили: Обрати Секретарем Загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК" начальника відділу правового супроводження діяльності банку - Войтовича Сергія Олександровича.</p> <p>3.Розгляд звіту Спостережної Ради ПАТ "НЕОС БАНК" за 2015 рік та прийняття рішення за наслідками його розгляду. Вирішили: Затвердити звіт Спостережної Ради ПАТ "НЕОС БАНК" за 2015 рік.</p> <p>4.Розгляд звіту Правління ПАТ "НЕОС БАНК" за 2015 рік та прийняття рішення за наслідками його розгляду. Вирішили: Затвердити звіт Правління ПАТ "НЕОС БАНК" за 2015 рік.</p> <p>5.Розгляд звіту та висновку Ревізійної комісії ПАТ "НЕОС БАНК" за 2015 рік та прийняття рішення за наслідками їх розгляду. Вирішили: Затвердити звіт та висновок Ревізійної комісії ПАТ "НЕОС БАНК" за 2015 рік.</p> <p>6.Розгляд звіту та висновків зовнішнього аудитора щодо фінансової звітності ПАТ "НЕОС БАНК" за 2015 рік та затвердження заходів за результатами їх розгляду. Вирішили: 1.Затвердити аудиторський звіт (висновок) аудиторської фірми ТОВ Аудиторська фірма "РСМ Україна" за результатами перевірки річної фінансової звітності ПАТ "НЕОС БАНК" за 2015 рік. 2. З урахуванням підтвердження звітності ПАТ "НЕОС БАНК" за 2015 рік незалежним аудитором, необхідність у проведенні додаткових заходів за результатами розгляду аудиторського звіту відсутня.</p> <p>7.Затвердження річної фінансової звітності ПАТ "НЕОС БАНК" за 2015 рік. Вирішили: Затвердити річну фінансову звітність ПАТ "НЕОС БАНК" за 2015 рік, складену відповідно до вимог Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності.</p> <p>8.Покриття збитків та розподіл прибутку ПАТ "НЕОС БАНК" за 2015 рік. Вирішили: 1. Затвердити фінансовий результат ПАТ "НЕОС БАНК" за 2015 рік: - збиток в сумі 19 491 050,90 гривень, визначений за Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (МСФЗ). 2. Збиток за 2015 рік частково покрити за рахунок Резервного фонду в сумі 4 395 666,99 гривень (рахунок 5021) та Інших фондів Банку в сумі 61 417,71 гривень (рахунок 5022). 3. Непокритий збиток в сумі 15 033 966,20 гривень розподілити на непокриті збитки минулих років.</p> <p>9.Внесення змін до Статуту ПАТ "НЕОС БАНК". Вирішили: Внести зміни до Статуту ПАТ "НЕОС БАНК" шляхом викладення його в новій редакції.</p> <p>10.Уповноваження особи на підписання Статуту ПАТ "НЕОС БАНК" в новій редакції. Призначення особи, яка уповноважена здійснювати всі необхідні дії для забезпечення державної реєстрації змін до Статуту ПАТ "НЕОС БАНК". Вирішили: Уповноважити Голову Правління Банку В.В. Поліщука підписати нову редакцію Статуту ПАТ "НЕОС БАНК" та здійснити всі необхідні дії для забезпечення державної реєстрації нової редакції Статуту відповідно до вимог чинного законодавства.</p> <p>11.Дострокове відкликання (припинення повноважень) членів Спостережної ради ПАТ "НЕОС БАНК". Рішення не прийнято.</p>	

	<p>12.Обрання (призначення) членів Спостережної ради ПАТ "НЕОС БАНК". Рішення не прийнято.</p> <p>13.Затвердження умов цивільно-правових договорів з членами Спостережної ради ПАТ "НЕОС БАНК" та призначення особи, яка уповноважена укласти угоди з членами Спостережної ради ПАТ "НЕОС БАНК" від імені ПАТ "НЕОС БАНК". Рішення не прийнято.</p> <p>14.Дострокове припинення повноважень Голови та членів Ревізійної комісії ПАТ "НЕОС БАНК". Вирішили: Достроково припинити повноваження Голови та членів Ревізійної комісії ПАТ "НЕОС БАНК" у наступному складі: 1. Тузов Дмитро Олександрович, Голова Ревізійної комісії Банку; 2. Грінченко Андрій Володимирович, Член Ревізійної комісії Банку; 3. Коняхін Антон Миколайович, Член Ревізійної комісії Банку.</p> <p>15.Визнання таким, що втратило чинність, Положення про Ревізійну комісію ПАТ "НЕОС БАНК". Вирішили: Визнати таким, що втратило чинність, Положення про Ревізійну комісію ПАТ "НЕОС БАНК".</p> <p>16.Прийняття рішення про попереднє схвалення значних правочинів, ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом таких правочинів, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності ПАТ "НЕОС БАНК". Вирішили: 1. Схвалити укладення (надати згоду на вчинення) Банком протягом одного року з дати прийняття даного рішення значних правочинів, ринкова вартість майна або послуг, що є предметом даних правочинів більше 25 % вартості активів Банку за даними річної фінансової звітності за 2015 рік, а саме правочини наступного характеру: - кредитних та депозитних угод; - договорів іпотеки/застави споруд, будівель, обладнання, транспортних засобів безпосередньо пов'язаних з укладенням кредитних та депозитних угод; - угоди пов'язані з забезпеченням виконання зобов'язань по кредитним угодам, укладених Банком або іншими суб'єктами господарювання (договори застави майна, іпотеки, поруки, задоволення вимог іпотекодержателя); - угоди щодо розпорядження нерухомістю (придбання, продажу, міни, оренди (суборенди), надання або отримання в оперативне управління, застави, безоплатної передачі, дарування, страхування), та за якими Банк виступатиме будь - якою із сторін. 2. Встановити сукупну граничну вартість значних правочинів, що зазначені в п. 1 цього рішення в сумі, яка не перевищуватиме 500 000 000 (п'ятсот мільйонів) гривень 00 копійок. 3. Уповноважити Спостережну раду Банку на прийняття рішень про визначення умов договорів та про уповноваження осіб на укладення (підписання) договорів, укладання яких попередньо схвалено (надано згоду на вчинення) відповідно до цього рішення.</p> <p>17.Схвалення укладених в 2015-2016 роках правочинів. Вирішили: 1. Схвалити укладені в 2015-2016 роках правочини, згідно Реєстру №1. 2. Схвалити укладені в 2015-2016 роках правочини, згідно Реєстру №2.</p>
--	---

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	14.06.2016	
Кворум зборів	99,9129	
Опис	Позачергові загальні збори ініціювала Спостережена рада. Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах, та результати розгляду: 1.Обрання Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів Банку. Вирішили: Обрати Лічильну комісію Загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК" у складі 3 (трьох) осіб та затвердити персональний склад Лічильної комісії: Яцун Юлія Іванівна, Тюшева Тетяна Іванівна, Ревуцька Тетяна Григорівна.	

	<p>2.Обрання Секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів Банку. Вирішили: Обрати Секретарем позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК" начальника відділу правового супроводження діяльності банку - Войтовича Сергія Олександровича.</p> <p>3.Схвалення укладених Банком значних правочинів. Вирішили: Схвалити укладені Банком значні правочини, згідно Реєстру №1.</p> <p>4.Відкликання (припинення повноважень) членів Спостережної ради Банку. Рішення не прийнято.</p> <p>5.Обрання членів Спостережної ради Банку. Рішення не прийнято.</p> <p>6.Затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів з членами Спостережної ради Банку, встановлення розміру їхньої винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання з ними договорів. Рішення не прийнято.</p> <p>7.Зміна найменування Банку. Вирішили: Змінити найменування Банку на: Повне офіційне найменування Банку: українською мовою: Публічне акціонерне товариство "АЛЬТБАНК"; російською мовою: Публичное акционерное общество "АЛЬТБАНК"; англійською мовою: Public joint stock company "ALTBANK". Скорочене офіційне найменування Банку: українською мовою: АТ "АЛЬТБАНК"; російською мовою: АО "АЛЬТБАНК"; англійською мовою: JSC "ALTBANK".</p> <p>8.Зміна місцезнаходження Банку. Вирішили: Змінити місцезнаходження Банку на: Україна, 03037, м. Київ, вул. Вузівська, 5.</p> <p>9.Внесення змін до Статуту Банку. Уповноваження особи на підписання Статуту Банку в новій редакції. Вирішили: Внести зміни до Статуту Банку шляхом викладення його в новій редакції, що додається. Уповноважити Голову Правління Банку на підписання Статуту Банку в новій редакції.</p> <p>10.Внесення змін до Положення про Загальні збори акціонерів Банку. Вирішили: Внести зміни до Положення про Загальні збори акціонерів Банку шляхом викладення його в новій редакції, що додається.</p> <p>11.Внесення змін до Положення про Спостережну раду Банку. Вирішили: Внести зміни до Положення про Спостережну раду Банку шляхом викладення його в новій редакції, що додається.</p> <p>12.Внесення змін до Положення про Правління Банку. Вирішили: Внести зміни до Положення про Правління Банку шляхом викладення його в новій редакції, що додається.</p>
--	--

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	26.07.2016	
Кворум зборів	76,6516	
Опис	<p>Позачергові загальні збори ініціювала Спостережена рада.</p> <p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах, та результати розгляду:</p> <p>1.Обрання Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів Банку. Вирішили: Обрати Лічильну комісію позачергових Загальних зборів акціонерів Банку у наступному складі: Яцун Юлія Іванівна, Тюшева Тетяна Іванівна, Ревуцька Тетяна Григорівна.</p> <p>2.Обрання Секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів Банку. Вирішили: Обрати Войтовича Сергія Олександровича Секретарем позачергових Загальних зборів акціонерів Банку.</p> <p>3.Відкликання (припинення повноважень) членів Спостережної ради Банку. Вирішили: Відкликати (припинити повноваження) всіх членів Спостережної ради</p>	

	<p>Банку, а саме: Єрмакова Сергія Олександровича, Савенка Олексія Володимировича, Брагинської Світлани Петрівни, Строкача Михайла Григоровича.</p> <p>4.Обрання членів Спостережної ради Банку.</p> <p>Вирішили: Обрати Спостережну Раду Банку у наступному складі: Горбачов Віктор Михайлович (незалежний член), Кораблін Сергій Олександрович (незалежний член), Малкін Олег Олександрович (незалежний член), Коноваленко Надія Костянтинівна (незалежний член), Рицький Сергій Володимирович (представник акціонера Дегоди Андрія Сергійовича).</p> <p>5.Затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів з членами Спостережної ради Банку, встановлення розміру їхньої винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання з ними договорів.</p> <p>Вирішили: Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладаються з членами Спостережної ради Банку, що додаються. Встановити розмір винагороди кожного члена Спостережної ради Банку згідно з умовами цивільно-правового договору, що з ним укладається. Уповноважити Голову Правління Банку на підписання цивільно-правових договорів з членами Спостереженої ради Банку.</p>
--	--

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	01.11.2016	
Кворум зборів	99,9129	
Опис	<p>Позачергові загальні збори ініціювала Спостережена рада.</p> <p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах, та результати розгляду:</p> <p>1.Обрання лічильної комісії Зборів.</p> <p>Вирішили: Обрати лічильну комісію Зборів у наступному складі: Балера Ігор Валерійович, Ревуцька Тетяна Григорівна, Яцун Юлія Іванівна.</p> <p>2.Збільшення статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.</p> <p>Вирішили: Збільшити статутний капітал Банку на 78 884 152 (сімдесят вісім мільйонів вісімсот вісімдесят чотири тисячі сто п'ятдесят дві) гривні 02 (дві) копійки шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.</p> <p>3.Приватне розміщення акцій Банку.</p> <p>Вирішили: Здійснити приватне розміщення простих іменних акцій Банку у кількості 438 245 289 (чотириста тридцять вісім мільйонів двісті сорок п'ять тисяч двісті вісімдесят дев'ять) штук номінальною вартістю 0,18 гривень (нуль гривень вісімнадцять копійок). Встановити, що учасниками приватного розміщення акцій є лише особи, які є акціонерами Банку станом на дату проведення Зборів (01 листопада 2016 року). Затвердити рішення про приватне розміщення акцій Банку, що додається.</p> <p>4.Визначення уповноваженого органу Банку, якому надаються повноваження щодо:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1)внесення змін до проспекту емісії акцій; 2)прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено); 3)затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; 4)затвердження результатів приватного розміщення акцій; 5)затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій; 6)прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; 7)повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими 	

власниками у процесі приватного розміщення акцій органом Банку, уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;

8) письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних Банком акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі.

Вирішили: Надати Правлінню Банку повноваження щодо:

- 1) внесення змін до проспекту емісії акцій;
- 2) прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);
- 3) затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій;
- 4) затвердження результатів приватного розміщення акцій;
- 5) затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій;
- 6) прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;
- 7) повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом Банку, уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;

8) письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних Банком акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі.

5. Визначення уповноважених осіб Банку, яким надаються повноваження:

- 1) проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення;
- 2) проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій;
- 3) проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу Банком належних їм акцій.

Вирішили: Надати Голові Правління, його заступнику та всім іншим членам Правління Банку повноваження:

- 1) проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення;
- 2) проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій;
- 3) проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу Банком належних їм акцій.

6. Надання згоди на вчинення значних правочинів.

Вирішили: Попередньо надати згоду на вчинення наступних значних правочинів, ринкова вартість майна або послуг, що є предметом кожного з яких, становить 25 або перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, які можуть вчинятися Банком протягом одного року з дати прийняття цього рішення, якщо їх гранична сукупна вартість не перевищує 50 (п'ятдесят) мільярдів гривень:

- 1) придбання та/або продаж депозитних сертифікатів НБУ на первинному ринку та вторинному ринку цінних паперів;
- 2) купівля та/або продаж цінних паперів на первинному та вторинному ринку цінних паперів;
- 3) залучення від Національного банку коштів у вигляді кредитів овернайт та на тендерах з підтримання ліквідності банків;
- 4) купівля або продаж безготівкової іноземної валюти на аукціонах/інтервенціях Національного банку України.

ІХ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	04071, Київська обл., м. Київ, вул. Нижній Вал, 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	0445910439
Факс	0445910439
Вид діяльності	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію
Опис	Договір №ОВ-77 про обслуговування випусків цінних паперів від 15.10.2013, Депозитарний договір №Д-229/ц від 24.10.2013.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РСМ УКРАЇНА"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	21500646
Місцезнаходження	03151, Київська обл., м. Київ, вул. Донецька, 37/19
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0084
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	0445015934
Факс	0445015934
Вид діяльності	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу; надання послуг підприємцям в Україні
Опис	Аудит річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства "АЛЬТБАНК", що включає звіт про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2016 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал) і звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки, згідно Договору №04-10/216 В 700 від

	04.10.2016.
--	-------------

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Національний банк України
Організаційно-правова форма	Орган державної влади
Код за ЄДРПОУ	00032106
Місцезнаходження	01601, Київська обл., м. Київ, вул. Інститутська,9
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	0442540616
Факс	0442540616
Вид діяльності	Депозитарна діяльність Національного банку України
Опис	Послуги надаються на підставі Депозитарного договору №50/410/75/58 від 29.09.2016

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	21672206
Місцезнаходження	01601, Київська обл., м. Київ, вул. Шовковична,42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД №034421
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.06.2012
Міжміський код та телефон	0442775000
Факс	0442775001
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	Послуги надаються на підставі Договору про допуск цінних паперів до торгівлі від 26.12.2011.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рада ЛТД"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	20071290
Місцезнаходження	01015, Київська обл., м. Київ, вул. Лейпцизька, буд.21/7

Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1575
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.05.2001
Міжміський код та телефон	0445072556
Факс	0442542791
Вид діяльності	Аудиторська діяльність
Опис	Огляд проміжної фінансової звітності станом на 30.09.2016, згідно Договору №64/16 від 03.10.2016.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ-РЕЙТИНГ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	31752402
Місцезнаходження	04080, Київська обл., м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 72
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво №6
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	0444902550
Факс	0444902554
Вид діяльності	Рейтингове агенство
Опис	Оновлення довгострокового кредитного рейтингу банку.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УНІКА"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	20033533
Місцезнаходження	01032, Київська обл., м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 70-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №293982
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	07.08.2014
Міжміський код та телефон	0442256000
Факс	0442256003
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	Добровільне медичне страхування, згідно договору №011173/1100/0000059 від 27.10.2016.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"
---	--

Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	04107, Київська обл., м. Київ, вул.Тропініна, 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №263463
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Міжміський код та телефон	0445854241
Факс	0445854240
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - клірингова діяльність
Опис	Послуги надаються на підставі Договору про клірингове обслуговування від 28.09.2016 №0953/01/S.

Х. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
14.02.2015	13/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA0800941009	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0,18	700 643 600	126 115 848	100
Опис	Акції емітента допущені до торгів на ПАТ "Фондова біржа ПФТС" в якості позалістингових цінних паперів. Торгівля акціями емітента на зовнішніх ринках не здійснюється.								

XI. Опис бізнесу

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АЛЬТБАНК" (далі - "Банк") було засноване згідно законодавства України 21 жовтня 1991 року. Банк змінював акціонерів, юридичну форму і назву у наступному порядку:

-з 1991 року Банк діяв як Товариство з обмеженою відповідальністю "АвтоЗАЗбанк";

-у 2008 році "Bank of Cyprus Public Company Limited" (Нікосія, Кіпр) отримав 99,7065% непрямой частки у статутному капіталі Банку і Банк змінив назву на Відкрите акціонерне товариство "БАНК КІПРУ";

-у 2010 році юридична форма "БАНК КІПРУ" була змінена з відкритого акціонерного товариства на публічне акціонерне товариство;

-у 2014 році юридичні компанії-нерезиденти отримали 99.9129% участі у статутному капіталі Банку шляхом викупу акцій у "Bank of Cyprus Public Company Limited". Найменування Банку було змінено на ПАТ "НЕОС БАНК";

-у 2015 році Банк входив до банківської групи у складі ПАТ "АЛЬФА-БАНК" і ПАТ "НЕОС БАНК" за ознакою спільного контролера з вищезазначеними компаніями-нерезидентами;

-у 2016 року АВН Ukraine Limited став власником контрольного пакета акцій Банку в розмірі 99.9129 %, шляхом придбання акцій у компанії нерезидентів і здійснив продаж Банку фізичним особам п. Артюху С.К., п. Дегоді А.О., п. Волоху І.О., п. Стольнікову Л.О., та п. Шуптару О.В. Банк припинив участь у банківській групі;

-18 листопада 2016 року у Державному реєстрі банків здійснено запис про зміну назви Банку з ПАТ "НЕОС БАНК" на АТ "АЛЬТБАНК".

Банк знаходиться за адресою: Україна, 03037, місто Київ, вулиця Вузівська, будинок № 5.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційний №005, дата реєстрації: 2 вересня 1999 року).

На 31 грудня 2016 року банк має 1 зареєстроване відділення. Загальна чисельність співробітників Банку на 31 грудня 2016 року складала 75 осіб, а на 31 грудня 2015 року - 72 особи.

Пряма істотна участь в статутному капіталі Банку складає:

-п. Артюх С.К. - 23.3097%;

-п. Дегода А.О. - 23.3097%;

-п. Стольніков Л.О. - 23.3097%;

-п. Волох І.О. - 19.9839 %;

-п. Шуптар О.В. - 10.0000%.

Частка керівництва в акціях Банку складає 19.9839 % і належить Голові Правління п. Волоху І.О.

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

Станом на звітну дату емітент має одне відділення, місцезнаходження якого: 04073, м. Київ, вул. Марка Вовчка, буд. 18а. У емітента не має дочірніх підприємств, філій, представництв чи інших відокремлених підрозділів (крім згаданого відділення). Протягом звітного періоду емітент не створював і не ліквідував дочірні підприємства, філії, представництва чи інші відокремлені підрозділи.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб): - 40

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб): - 2

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижні) (осіб): - 1

Фонд оплати праці: 11 287,6 тис. грн.

Відносно попереднього року, фонд оплати праці зменшився на 970,7 тис. грн.

Кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам емітента.

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

Найменування об'єднання: Незалежна асоціація банків України. Місцезнаходження об'єднання: Україна, 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 72, під'їзд 3, поверх 3, офіс 96. Асоціація "Незалежна асоціація банків України" створена на невизначений строк як недержавне неприбуткове договірне об'єднання самостійних юридичних осіб (підприємств) - банків. Основною метою (ціллю) діяльності Асоціації "Незалежна асоціація банків України" є: -формування позиції членів Асоціації "Незалежна асоціація банків України" з важливих питань функціонування банківської системи; -участь в розробці державних програм розвитку банківської системи; -вирішення конкретних завдань та спільних проблем, що виникають в банківській сфері та впливають на права та інтереси членів Асоціації "Незалежна асоціація банків України"; -налагодження відносин з банками та банківськими об'єднаннями інших країн; -створення позитивного іміджу банківської системи України; -сприяння розвитку та підвищенню кваліфікації працівників банківського сектору економіки України. АТ "АЛТБАНК" є повноправним учасником (членом) цієї асоціації з 2012. Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність Банку.

Найменування об'єднання: ПРОФЕСІЙНА АСОЦІАЦІЯ УЧАСНИКІВ РИНКІВ КАПІТАЛУ ТА ДЕРИВАТИВІВ (ПАРД). Місцезнаходження асоціації: 01133, м.Київ, ВУЛИЦЯ КУТУЗОВА, будинок 18/7, кімната 205,206.

ПАРД - професійне об'єднання на фондовому ринку України. Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. У 2013 році ПАРД вкотре підтвердила статус саморегулювальної організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, а на початку 2015 року отримала додатково статус СРО з торгівлі цінними паперами.

В рамках об'єднання діють Правовий комітет, Комітет депозитарної діяльності, Комітет з питань захисту персональних даних, Комітет з питань торгівлі цінними паперами та Комітет з інформаційних технологій. Крім того, ПАРД реалізує проект "Фінансовий моніторинг", веде Ренкінги професійних учасників, здійснює Третейський розгляд спорів та бере участь у розробці профільного законодавства.

Управління Асоціацією здійснюють Загальні збори, Рада ПАРД, Дисциплінарна колегія.

ПАРД регулярно проводить науково-освітні та науково-практичні заходи з різних аспектів професійної діяльності учасників фондового ринку.

Представники Асоціації входять до консультативно-дорадчих органів при органах державної влади. ПАРД регулярно бере участь у роботі Консультативно-експертної Ради та Стратегічної групи при НКЦПФР. Фахівці Асоціації є постійними учасниками Комітетів та робочих груп при НКЦПФР, Державного комітету фінансового моніторингу, Державного комітету з питань регуляторної політики і підприємництва, Антимонопольного комітету України.

АТ "АЛТБАНК" є членом ПАРД. Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність Банку. Банк не є афілійованою структурою ПАРД.

Найменування об'єднання: Асоціація "Фондове Партнерство". Місцезнаходження об'єднання: 01133, м. Київ, вул. Щорса,31.

Асоціація "Фондове партнерство" є об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів.

Асоціація ставить своєю ціллю розроблення, поширення етичних норм, правил і стандартів провадження професійної діяльності на фондовому ринку та контроль за їх додержанням членами Асоціації; забезпечення захисту прав та законних інтересів членів Асоціації. АТ "АЛЬТБАНК" є повноправним учасником (членом) цієї асоціації з 24.12.2010. Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність Банку. Банк не є афілійованою структурою Асоціації "Фондове Партнерство".

Найменування об'єднання: Асоціація "Українські фондові торговці". Місцезнаходження об'єднання: 49000, м. Дніпро, вул. Леніна,30.

Асоціація є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами та депозитарну діяльність. Метою діяльності Асоціації є: сприяння розвитку ІТ-технологій на фондовому ринку; впровадження нових інструментів фондового ринку та удосконалення обігу існуючих інструментів; сприяння розвитку нових сфер діяльності на фондовому ринку; регулювання та стандартизація діяльності; створення та розвиток ефективного саморегулювання через встановлення і впровадження високих стандартів професійної відповідальності для всіх членів Асоціації. АТ "АЛЬТБАНК" є повноправним учасником (членом) цієї асоціації з 2009р. Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність Банку. Банк не є афілійованою структурою Асоціації "Українські Фондові Торговці".

Найменування об'єднання: Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. Місцезнаходження об'єднання: Україна, 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 17.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб, заснований з метою забезпечення захисту інтересів фізичних осіб - вкладників банків. АТ "АЛЬТБАНК" є повноправним учасником даного об'єднання з 02.09.1999.

Найменування об'єднання: Приватне акціонерне товариство "Українська фондова біржа". Місцезнаходження об'єднання: 01034, м. Київ, пров. Рильський,10.

ПрАТ "УФБ", створена у відповідності до Закону України "Про цінні папери і фондову біржу" і зареєстрована постановою Кабінету Міністрів України 29 жовтня 1991 року.

Відповідно до чинного законодавства України здійснює діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку на підставі Ліцензії.

АТ "АЛЬТБАНК" є членом ПрАТ "УФБ" з 1997 р.

АТ "АЛЬТБАНК", як член УФБ має право:

- здійснювати біржові операції на УФБ та її філіях відповідно до видів професійної діяльності, які визначені в ліцензії, виданої Комісією;

- користуватися всіма видами послуг, що надаються УФБ;

- бути представленим одним трейдером в кожній операційній залі УФБ та її філій;

- в будь який час відкликати довіреність трейдера Члена УФБ, що зумовлює припинення допуску до біржових операцій на УФБ цього трейдера;

- ознайомлюватися з усіма нормативними документами УФБ, змінами і доповненнями, що вносяться до них;

- вносити на розгляд керівних органів УФБ питання щодо внесення змін та доповнень до чинних нормативних документів УФБ.

Найменування об'єднання: Асоціація "УкрСВІФТ". Місцезнаходження об'єднання: 04053, м. Київ, вул.Обсерваторна, 21-А.

Українська Національна група Членів та Користувачів СВІФТ "УкрСВІФТ" об'єднує членів та користувачів міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом. АТ "АЛЬТБАНК" є членом Асоціації з 2006р.

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

Протягом звітнього періоду емітент не здійснював спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами та установами.

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

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітнього періоду не надходили.

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

Всі банківські операції за 2016 рік зареєстровані на рахунках бухгалтерського обліку. Фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та можливі результати операцій банку. Операції відображаються у бухгалтерському обліку в день їх здійснення. Усі рахунки активів та пасивів оцінені окремо і відображені в розгорнутому вигляді.

Банк при веденні бухгалтерського обліку дотримувався принципів обачливості і безперервності. При складанні річного фінансового звіту банк дотримувався принципів прийнятності вхідного балансу та суттєвості і відкритості. Фінансова звітність складена у тисячах гривень. Операції в іноземній валюті відображені в бухгалтерському обліку і фінансовій звітності в гривнях з перерахуванням її за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції, а залишки за активами і пасивами в іноземній валюті переоцінені за офіційним курсом Національного банку України на звітну дату.

Амортизація основних засобів і нематеріальних активів Банк нараховує із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Нарухування амортизації проводиться щомісяця. Нарухування амортизації здійснюється із урахуванням мінімально допустимих строків корисного використання основних засобів, встановлених податковим законодавством.

Активи і зобов'язання обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення, тому у фінансовому звіті вони відображені, як правило, за історичною (первісною) вартістю. Виняток складають основні засоби, необоротні активи, утримувані для продажу, остання переоцінка яких здійснена за станом на 30.12.2016р., вони обліковуються за справедливою (переоціненою) вартістю.

Фінансова звітність складена на основі даних бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності.

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

Банк здійснює свою діяльність згідно з генеральною банківською ліцензією №106, виданою Національним банком України 24 листопада 2016 року, яка надає Банку право на здійснення банківських операцій, включаючи валютні операції (Генеральна ліцензія №106-3 від 05 грудня

2016 року). Банк має ліцензії на професійну діяльність на фондовому ринку (брокерська і дилерська діяльність, діяльність депозитарної установи і діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування), видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Основна діяльність Банку включає надання банківських послуг юридичним і фізичним особам. Стратегічним напрямком розвитку для Банку є комплексна робота з корпоративними та приватними клієнтами на базі інноваційних банківських технологій.

АТ "АЛЬТБАНК" це універсальний банк, що надає класичні банківські та інші фінансові послуги фізичним особам та юридичним особам.

Основа діяльності банку складається із залучення коштів з різних сегментів фінансового ринку та подальшого їх розміщення у доходні активи.

Менеджмент банку приділяє значну увагу формуванню клієнтоорієнтованого середовища, що дає змогу постійно поліпшувати якість пропонованих послуг.

У своїй роботі банк використовує інформаційні та платіжні системи, які забезпечують високу швидкість та захищеність розрахунків. Для зручності клієнтів використовується система "банк-клієнт".

Банк є членом всесвітньої міжбанківської системи "SWIFT", основними напрямками діяльності якої є надання оперативного, надійного, ефективного, конфіденційного і захищеного від несанкціонованого доступу телекомунікаційного обслуговування для банків. Також Банк є асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International.

Інформація про основних клієнтів

Основним прибутковим напрямком діяльності банку є вкладення в безризикові цінні папери.

Процентний доход за 2016 рік склав понад 18 959 тис.грн.

У 2016 році АТ "АЛЬТБАНК" обслуговував промислові підприємства, торгівельні фірми, організації сфери послуг та інші комерційні структури.

Інформація про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента:

АТ "АЛЬТБАНК" має багаторічний досвід роботи на фінансовому ринку України, надає широкий спектр якісних банківських послуг, має досвідчений, висококваліфікований персонал, який відповідає вимогам Національного банку України.

У 2016 році банківська система функціонувала в умовах складного операційного середовища, напруженості на валютному і грошово-кредитному ринках, нестабільності зовнішніх фінансових ринків, а також невизначеності стосовно подальших перспектив розвитку ряду базових галузей економіки країни.

Суттєве погіршення економічної ситуації в 2016 році було зумовлено несприятливою комбінацією зовнішніх та внутрішніх чинників, дія яких посилювалася накопиченими у попередні роки макроекономічними дисбалансами.

Протягом 2016 року умови економічного середовища залишались складними. Серед негативних факторів залишались: розрив міжрегіональних зв'язків внаслідок збройного конфлікту у деяких районах Луганської та Донецької областей; низький рівень залучень грошових ресурсів на міжнародному ринку; зниження купівельної спроможності внаслідок зменшення реальних доходів населення; погіршення фінансових результатів підприємств, зменшення кредитної активності, скорочення державного фінансування та високий рівень невизначеності.

Темп інфляції в Україні уповільнився у 2016 році до 12% (порівняно з 43% у 2015 році), а ВВП показав зростання на 1% (після падіння на 10% у 2015 році).

У 2016 році Національний банк України зробив певні кроки до пом'якшення обмежень у сфері валютного контролю, введених у 2014-2015 роках. Зокрема, розмір обов'язкового продажу валютної виручки був знижений з 75% до 65% з 9 червня 2016 року, а строк розрахунку за експортно-імпортними операціями був подовжений з 90 до 120 днів з 28 червня 2016 року. Крім того, з 13 червня 2016 року Національний банк України дозволив українським підприємствам

виплачувати дивіденди нерезидентам в межах 5 мільйонів доларів США на місяць.

Національний банк України подовжував дію цих обмежень декілька разів протягом 2015 - 2016 років. Поточні обмеження залишаються в силі до їхнього скасування Національного банку України (з незначними винятками, у тому числі щодо вимог з обов'язкової конвертації валютної виручки, дія яких закінчується 16 червня 2017 року).

Міжнародний валютний фонд продовжував надавати уряду України підтримку в межах чотирирічної Програми розширеного фінансування, схваленої у березні 2015 року, третій транш за якою у розмірі близько 1 мільярда доларів США був наданий у вересні 2016 року. Надання траншів Міжнародним валютним фондом залежить від подальшого проведення урядом України реформ та інших факторів економічного, правового та політичного характеру.

1 січня 2016 року набула чинності угода про зону вільної торгівлі між Україною та ЄС. Безпосередньо після цього уряд Російської Федерації запровадив торговельне ембарго на ряд ключових українських експортних товарів. У відповідь уряд України запровадив аналогічні заходи, спрямовані проти російських товарів.

Банківська система залишається вразливою через недостатню капіталізацію, низьку якість активів, викликану економічною ситуацією, знецінення національної валюти та інші фактори.

Перехід Приватбанку в державну власність наприкінці грудня суттєво змінив структуру банківського сектору: частка державних банків у чистих активах збільшилася до 51.3%. Протягом 2016 року 17 банків було оголошено неплатоспроможними, ще 4 було ліквідовано за рішенням акціонерів.

Станом на 31 грудня 2016 року облікова ставка Національного банку України становила 14% річних (станом на 31 грудня 2015 року облікова ставка становила 22% річних).

На даний момент економічна ситуація значною мірою залежатиме як від зовнішніх факторів, так і від ефективності економічних, фінансових та грошово-кредитних заходів Уряду, разом з запуском реальних економічних реформ та поліпшенням ситуації в податковій, законодавчій, нормативно-правовій та політичній сферах.

Менеджмент банку приділяє значну увагу формуванню клієнтоорієнтованого середовища, що дає змогу постійно поліпшувати якість пропонованих послуг, впроваджувати нові продукти, контролювати якість надання послуг.

Операції з банківськими платіжними картками є одним із пріоритетних напрямків банківського бізнесу, який розширює спектр банківських послуг та задовільняє зростаючі потреби клієнтів банку.

Високий рівень обслуговування клієнтів та ефективність роботи банку нерозривно пов'язані з інформаційними технологіями. У звітному періоді зусилля банку були спрямовані на розвиток телекомунікаційної інфраструктури, розробку нових і модернізацію існуючих програмних систем, підвищення надійності зберігання та захисту інформації.

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

Основним придбанням активів можна вважати виконання інвестиційної угоди з будівництва будівлі готельно-офісного комплексу на загальну суму 194 133 тис грн. Відчуження активів у

звітному періоді - на суму 742 767 тис.грн.

Правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами, зокрема всі правочини, укладені протягом звітного року між емітентом або його дочірніми/залежними підприємствами, відокремленими підрозділами, з одного боку, і власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, з іншого боку. За цими правочинами зазначаються: дата, сторони правочину, його зміст, сума, підстава укладання та методика ціноутворення, застосована емітентом для визначення суми правочину та за необхідності інша інформація Протягом звітного періоду уклалися цивільно-правові договори з членами Спостережної ради стосовно виконання ними своїх повноважень на умовах, у тому числі щодо розміру винагороди, затверджених рішенням Загальних зборів акціонерів.

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

На балансовому обліку АТ "АЛЪТБАНК" станом на кінець 2016 року було в наявності власних основних засобів і нематеріальних активів за залишковою вартістю на загальну суму - 6 598 тис.грн., в т.ч. будівлі і споруди та передавальні пристрої - 3 921 тис.грн, поліпшення орендованого майна - 465 тис.грн., машини та обладнання - 2 089 тис грн., транспортні засоби - 186 тис грн., інструменти, приладдя, інвентар, меблі - 402 тис грн., нематеріальні активи - 541 тис. грн., незавершені капітальні інвестиції в нематеріальні активи - 3 970 тис грн. Загальна вартість орендованих приміщень, що використовуються для господарської діяльності складає - 10 319 тис грн., що відповідає 5 угодам оперативної оренди; спосіб утримання активів - за рахунок амортизаційних відрахувань, місцезнаходження основних засобів - Україна. Використання активів для банківської діяльності не несе загрози екологічному середовищу.

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

До основних факторів, що впливають на діяльність банку, перш за все, треба віднести політично-економічну ситуацію.

Серед негативних факторів, що обумовлювали економічні тенденції в 2016 році, були:

- розрив міжрегіональних зв'язків внаслідок збройного конфлікту у деяких районах Луганської та Донецької областей

- низький зовнішній попит унаслідок гальмування економічного зростання країн - основних торговельних партнерів;

- ускладнені торговельні відносини з Російською Федерацією;

- зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів населення;

- погіршення фінансових результатів підприємств, звуження кредитної активності, скорочення державного фінансування та високий рівень невизначеності;

Попри те, що економіка України визнається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економікам, що розвиваються. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України значною мірою залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної, фіскальної та правової систем, а також економіки в цілому.

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

законодавства

Загальна сума штрафних санкцій, сплачених АТ "АЛЬТБАНК" в 2016 році за порушення законодавства склала 6 тис грн., в т.ч. 6 тис.грн. за порушення податкового законодавства.

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

Основними складовими ресурсної бази АТ "АЛЬТБАНК" у звітному році були капітал банку, кошти юридичних осіб та фізичних осіб.

Зобов'язання банку на 01.01.2017 року склали 276 692 тис. грн. Значну частину залучених ресурсів банку складають кошти клієнтів - 270 378 тис.грн. Станом на 01.01.2017 року власний капітал банку становить 132 970 тис. грн.

Обґрунтоване оптимальне розміщення фінансових ресурсів є одним з найважливіших принципів забезпечення фінансової стабільності, платоспроможності і ліквідності банку. Фінансовий потенціал комерційного банку характеризується розміром та структурою його необоротних та оборотних активів.

Станом на 01.01.2017 регулятивний капітал банку дорівнює 128 436 тис. грн. Значення регулятивного капіталу АТ "АЛЬТБАНК" перевищує нормативні вимоги щодо мінімального розміру регулятивного капіталу.

Значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) АТ "АЛЬТБАНК" на 01.01.2017 р. дорівнює 490,12% при нормативному не менше 10%, норматив короткостроковій ліквідності (Н6) - 151,22% при нормативному не менше 60%, тобто фактично значення нормативів значно перевищують граничні. Це свідчить про те, що Банк має значний запас платоспроможності та ліквідності.

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

В Банку відсутні укладені, але ще не виконані договори (контракти) на кінець звітного періоду.

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

Відповідно до Стратегії розвитку та бізнес плану АТ "АЛЬТБАНК" на період 2016-2019 р.р., затвердженої рішенням Спостережної ради 25 серпня 2016 (протокол № 45 від 25 серпня 2016), пріоритетними задачами для Банку є:

- Підвищення рентабельності діяльності;
- Зміщення акценту в бік дистанційних банківських сервісів та безготівкових операції за помірковано-консервативної політики прийняття ризиків;
- Технологізація і стандартизація дистанційних банківських сервісів;
- Перехід від орієнтації на розвиток регіональної мережевої структури в формат дистанційного обслуговування, що забезпечить більш гнучку та ефективну взаємодію з клієнтами, а також зниження операційних витрат;
- Оптимізація штату та приведення організаційної структури у відповідність до вимог високотехнологічного підходу.

Банк визначає наступні цілі:

Прогноз 2017 рік

Статутний капітал млн.грн. - 205 млн. грн.

Достатність (адекватність) капіталу, % не <54%

Норматив короткострокової ліквідності % не <159%

Рентабельність капіталу, % - 6,7%

Рентабельності активів % - 2,6%,

Протягом 2016 - 2019 років Банк очікує зростання кредитного портфелю як корпоративних клієнтів, так і фізичних осіб. З метою диверсифікації активних операцій Банк планує розміщення

коштів в без ризикові цінні папери, що емітовані або рефінансуються Національним банком України, доля таких цінних паперів очікується на рівні 20%.

-Основними напрямками підвищення ефективності продажів є: оптимізація моделі продажів, та підвищення функціональності системи транзакційного банкінгу. Збільшення непроцентного прибутку за рахунок розвитку послуг з використанням каналів дистанційного обслуговування.

Досягнення перерахованих фінансових цілей дозволить Банку вести прибуткову діяльність та виконувати вимоги Національного банку України щодо поетапного збільшення розміру статутного капіталу Банку.

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

Обсяг витрат на інноваційну діяльність 309,7 тис.грн.

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

Судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів емітента станом на початок року, стороною в яких виступає емітент, або судові справи, стороною в яких виступають посадові особи емітента, відсутні.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Після дати балансу відповідно до Рішення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку (Протокол №57 від 01 листопада 2016 року) про збільшення статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення простих іменних акцій, була здійснена оплата акцій додаткової емісії в сумі 78 884 тисяч гривень.

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, всього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	2 658	2 677	399	465	3 057	3 142
будівлі та споруди	0	0	399	465	399	465
машини та обладнання	2 014	2 089	0	0	2 014	2 089
транспортні засоби	252	186	0	0	252	186
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	392	402	0	0	392	402
2. Невиробничого призначення:	205 391	3 921	0	0	205 391	3 921
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	205 391	3 921	0	0	205 391	3 921
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	208 049	6 598	399	465	208 448	7 063

Опис	<p>Основні засоби у фінансовому обліку і в звітності відображені за переоціненою вартістю (основні засоби 1 групи) та за первісною вартістю всі інші основні засоби. Амортизація розраховувалася прямолінійним методом щомісяця.</p> <p>Норми амортизації за окремими видами основних засобів такі:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Будівлі і споруди - 4%; 2. Транспортні засоби та обладнання - 15%; 3. Меблі, офісне обладнання, прилади та інструменти побутові та електричні - 15%; 4. Електронно-обчислювальні та інші машини для автоматичної обробки інформації -15%; 5. Мобільні телефони - 15%; 6. Сейфи - 8,33%; 7. Інші основні засоби - 8,33%.
------	--

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
кредити відсутні	31.12.2016	0	0	31.12.2016
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
зобов'язання відсутні	31.12.2016	0	0	31.12.2016
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
зобов'язання відсутні	31.12.2016	0	0	31.12.2016
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
зобов'язання відсутні	31.12.2016	0	0	31.12.2016
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
зобов'язання відсутні	31.12.2016	0	0	31.12.2016
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
зобов'язання відсутні	31.12.2016	0	X	31.12.2016
Податкові зобов'язання	X	22	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	4 950	X	X
Інші зобов'язання	X	271 720	X	X
Усього зобов'язань	X	276 692	X	X
Опис	<p>Інші зобов'язання у т.ч кошти клієнтів 270378 тис.грн; інші зобов'язання 1342 тис.грн.</p> <p>В полі "Дата виникнення" та "Дата погашення" (кредити банку у тому числі) дата "31.12.2016" не відповідає дійсності, в зв'язку із відсутністю кредитів. В полі "Дата виникнення" та "Дата</p>			

	погашення" (зобов'язання за облигаціями) дата "31.12.2016" не відповідає дійсності, в зв'язку із відсутністю зобов'язань. В полі "Дата виникнення" та "Дата погашення" (зобов'язання за іпотечними цінними паперами) дата "31.12.2016" не відповідає дійсності, в зв'язку із відсутністю зобов'язань. В полі "Дата виникнення" (зобов'язання за сертифікатами ФОН) дата "31.12.2016" не відповідає дійсності, в зв'язку із відсутністю зобов'язань. В полі "Дата виникнення" та "Дата погашення" (зобов'язання за іншими цінними паперами) дата "31.12.2016" не відповідає дійсності, в зв'язку із відсутністю зобов'язань. В полі "Дата виникнення" та "Дата погашення" (зобов'язання за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом) дата "31.12.2016" не відповідає дійсності, в зв'язку із відсутністю зобов'язань.
--	--

6. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Гранична сукупна вартість правочинів (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)
1	2	3	4	5
1	01.11.2016	50 000 000	298 531	16 748,68

Опис:

Дата прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів: 01.11.2016. Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: позачергові Загальні збори акціонерів. Відомості щодо правочинів із зазначенням, зокрема, їх характеру: значні правочини, ринкова вартість майна або послуг, що є предметом кожного з яких, становить 25 або перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності ПАТ "НЕОС БАНК", які можуть вчинятися ПАТ "НЕОС БАНК" протягом одного року з дати прийняття цього рішення, якщо їх гранична сукупна вартість не перевищує 50 (п'ятдесят) мільярдів гривень: 1) придбання та/або продаж депозитних сертифікатів НБУ на первинному ринку та вторинному ринку цінних паперів; 2) купівля та/або продаж цінних паперів на первинному та вторинному ринку цінних паперів; 3) залучення від Національного банку коштів у вигляді кредитів овернайт та на тендерах з підтримання ліквідності банків; 4) купівля або продаж безготівкової іноземної валюти на аукціонах/інтервенціях Національного банку України. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 298 531 тис. грн. Співвідношення граничної сукупності вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 16748,68 %. Загальна кількість голосуючих акцій: 700201811, кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у позачергових загальних зборах: 700033283, кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" та "проти" прийняття рішення: "за" - 700033283, "проти" - 0.

7. Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)
1	2	3	4	5
1	12.09.2016	74 632,75	298 531	25

Опис:

12 вересня 2016 року Спостережною Радою прийнято рішення про надання згоди на вчинення наступних значних правочинів, ринкова вартість майна або послуг, що є предметом кожного з яких, становить до 25 відсотків вартості

активів ПАТ "НЕОС БАНК" за даними останньої річної фінансової звітності ПАТ "НЕОС БАНК". Предмет правочину: придбання депозитних сертифікатів НБУ безпосередньо в Національного банку та/або на вторинному ринку цінних паперів, а також продаж депозитних сертифікатів НБУ на вторинному ринку цінних паперів. Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: до 74 632,75 тис.грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 298 531 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): до 25%. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством, Статутом ПАТ "НЕОС БАНК" не визначені.				
2	12.09.2016	74 632,75	298 531	25
Опис:				
12 вересня 2016 року Спостережною Радою прийнято рішення про надання згоди на вчинення наступних значних правочинів, ринкова вартість майна або послуг, що є предметом кожного з яких, становить до 25 відсотків вартості активів ПАТ "НЕОС БАНК" за даними останньої річної фінансової звітності ПАТ "НЕОС БАНК". Предмет правочину: залучення від Національного банку коштів у вигляді кредитів овернайт та на тендерах з підтримання ліквідності банків. Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: до 74 632,75 тис.грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 298 531 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): до 25%. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством, Статутом ПАТ "НЕОС БАНК" не визначені.				
3	12.09.2016	74 632,75	298 531	25
Опис:				
12 вересня 2016 року Спостережною Радою прийнято рішення про надання згоди на вчинення наступних значних правочинів, ринкова вартість майна або послуг, що є предметом кожного з яких, становить до 25 відсотків вартості активів ПАТ "НЕОС БАНК" за даними останньої річної фінансової звітності ПАТ "НЕОС БАНК". Предмет правочину: розміщення та/або залучення коштів у формі кредитів та/або депозитів на міжбанківському грошово-кредитному ринку. Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: до 74 632,75 тис.грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 298 531 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): до 25%. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством, Статутом ПАТ "НЕОС БАНК" не визначені.				
4	12.09.2016	74 632,75	298 531	25
Опис:				
12 вересня 2016 року Спостережною Радою прийнято рішення про надання згоди на вчинення наступних значних правочинів, ринкова вартість майна або послуг, що є предметом кожного з яких, становить до 25 відсотків вартості активів ПАТ "НЕОС БАНК" за даними останньої річної фінансової звітності ПАТ "НЕОС БАНК". Предмет правочину: купівля та/або продаж безготівкової іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України. Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: до 74 632,75 тис.грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 298 531 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): до 25%. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством, Статутом ПАТ "НЕОС БАНК" не визначені.				
5	12.09.2016	74 632,75	298 531	25
Опис:				
12 вересня 2016 року Спостережною Радою прийнято рішення про надання згоди на вчинення наступних значних правочинів, ринкова вартість майна або послуг, що є предметом кожного з яких, становить до 25 відсотків вартості активів ПАТ "НЕОС БАНК" за даними останньої річної фінансової звітності ПАТ "НЕОС БАНК". Предмет правочину: купівля або продаж безготівкової іноземної валюти на аукціонах/інтервенціях Національного банку України. Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: до 74 632,75 тис.грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 298 531 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): до 25%. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством, Статутом ПАТ "НЕОС БАНК" не визначені.				
6	12.09.2016	74 632,75	298 531	25
Опис:				
12 вересня 2016 року Спостережною Радою прийнято рішення про надання згоди на вчинення наступних значних правочинів, ринкова вартість майна або послуг, що є предметом кожного з яких, становить до 25 відсотків вартості активів ПАТ "НЕОС БАНК" за даними останньої річної фінансової звітності ПАТ "НЕОС БАНК". Предмет правочину:				

конвертація та/або обмін іноземної валюти на мжбанківському валютному ринку України. Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: до 74 632,75 тис.грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 298 531 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): до 25%. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством, Статутом ПАТ "НЕОС БАНК" не визначені.				
7	12.09.2016	74 632,75	298 531	25
Опис:				
12 вересня 2016 року Спостережною Радою прийнято рішення про надання згоди на вчинення наступних значних правочинів, ринкова вартість майна або послуг, що є предметом кожного з яких, становить до 25 відсотків вартості активів ПАТ "НЕОС БАНК" за даними останньої річної фінансової звітності ПАТ "НЕОС БАНК". Предмет правочину: купівля цінних паперів (облігацій внутрішньої державної позики) на первинному та/або вторинному ринках цінних паперів. Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: до 74 632,75 тис.грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 298 531 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): до 25%. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством, Статутом ПАТ "НЕОС БАНК" не визначені.				
8	12.09.2016	74 632,75	298 531	25
Опис:				
12 вересня 2016 року Спостережною Радою прийнято рішення про надання згоди на вчинення наступних значних правочинів, ринкова вартість майна або послуг, що є предметом кожного з яких, становить до 25 відсотків вартості активів ПАТ "НЕОС БАНК" за даними останньої річної фінансової звітності ПАТ "НЕОС БАНК". Предмет правочину: продаж цінних паперів на вторинному ринку цінних паперів. Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: до 74 632,75 тис.грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 298 531 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): до 25%. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством, Статутом ПАТ "НЕОС БАНК" не визначені.				

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
29.01.2016	02.02.2016	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
01.04.2016	04.04.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
05.04.2016	06.04.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
08.04.2016	11.04.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
26.04.2016	27.04.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
16.05.2016	17.05.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
14.06.2016	16.06.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
17.06.2016	22.06.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
17.06.2016	22.06.2016	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
24.06.2016	30.06.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
29.06.2016	01.07.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
22.07.2016	26.07.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
26.07.2016	28.07.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
05.08.2016	08.08.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

10.08.2016	11.08.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
01.09.2016	02.09.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
12.09.2016	14.09.2016	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
01.11.2016	02.11.2016	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
01.11.2016	03.11.2016	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу
30.11.2016	01.12.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

Інформація про стан корпоративного управління ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2014	4	3
2	2015	2	1
3	2016	4	3

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

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

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

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (запишіть)	бюлетенями	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій	X	
Унесення змін до статуту товариства		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу	X	

товариства		
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть)		

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?
ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	5
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	1
членів наглядової ради - незалежних директорів	4
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	1
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	не проводила	
Інформація щодо компетентності та ефективності наглядової ради (кожного члена наглядової ради), а також інформація щодо виконання наглядовою радою поставлених завдань		

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 47

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

		Так	Ні
Стратегічного планування			X
Аудиторський			X
З питань призначень і винагород			X
Інвестиційний			X
Інше (запишіть)	відсутні		
Інше (запишіть)	відсутні		
Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів			

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

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

		Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій			X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства			X
Члени наглядової ради не отримують винагороди			X
Інше (запишіть)			

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

		Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)			X
Відсутність конфлікту інтересів			X
Граничний вік			X
Відсутні будь-які вимоги			X
Інше (запишіть)			X

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

		Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками			X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)			X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний			X

строк або не було обрано нового члена			
Інше (запишіть)			

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

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

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

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

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження

виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) ні

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

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

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

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

посадових осіб акціонерного товариства					
--	--	--	--	--	--

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

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

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)		

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

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	За рішенням Спостережної ради.	

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

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

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

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X

За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	ревізійна комісія відсутня	

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

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

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

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

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

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

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

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

У разі наявності в акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий: д/н

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) ні; укажіть яким чином його оприлюднено: д/н

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

д/н

Звіт про корпоративне управління

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи

Метою діяльності АТ "АЛЪТБАНК" (надалі - "Банк") є одержання прибутку та задоволення суспільних потреб в його послугах. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену в Законі України "Про банки і банківську діяльність". Усі види діяльності, що потребують спеціальних дозволів (ліцензій), здійснюються Банком при наявності таких дозволів (ліцензій). Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги в національній валюті, а за наявності відповідної ліцензії Національного банку України - в іноземній валюті.

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

Перелік власників істотної участі станом на 01.01.2016:

1. реєстраційний номер HE 167526, Ей-Бі-Ейч Юкрейн Лімітед (ABN Ukraine Limited), місцезнаходження: Темістоклі Дерві, 5, Еленіон Білдінг, 2-й поверх, 1066, Нікосія, Кіпр (Themistokli Dervi, 5, Elenion Building, 2nd floor, CY-1066 Nicosia, Cyprus. HE 167526) - опосередкована участь,
2. реєстраційний номер: В 151018, Ей -Бі-Ейч Холдінгс СА (ABN Holdings SA), місцезнаходження: болівар дю Принс Анрі 3, Л-1724 Люксембург, Велике Герцогство Люксембург (3, boulevard du Prince Henri, L-1724 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg) - опосередкована участь,
3. Михайло Фрідман (Mikhail Fridman) - опосередкована участь,
4. Герман Хан (German Khan) - опосередкована участь,
5. Олексій Вікторович Кузмічов (Alexey Viktorovich Kuzmichev) - опосередкована участь,
6. Пьотр Олегович Авен (Petr Olegovich Aven) - опосередкована участь.

Власники прямої істотної участі відсутні.

У 2016 року Ей-Бі-Ейч Юкрейн Лімітед (ABN Ukraine Limited) став власником контрольного пакета акцій Банку в розмірі 99.9129 %, шляхом придбання акцій у компаній нерезидентів і здійснив продаж Банку фізичним особам п. Артюху С.К., п. Дегоді А.О., п. Волоху І.О., п. Стольнікову Л.О., та п. Шуптару О.В.

Перелік власників прямої істотної участі станом на 31.12.2016:

1. Артюх С.К., 2. Дегода А.О., 3. Стольніков Л.О., 4. Волох І.О., 5. Шуптар О.В.

Опосередкована участь відсутня.

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

Відсутні такі факти.

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

Відсутні такі заходи.

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

Структура управління ризиками. Відповідальність за управління ризиками Банку розподілено між такими органами: Спостережна Рада, Правління, Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП), Кредитний комітет, Центр контролю ризиків, Центр фінансової аналітики та звітності та Відділ внутрішнього аудиту.

Спостережна Рада відповідає за визначення загальних підходів і вимог до управління ризиками й затвердження стратегії та принципів управління ризиками.

Правління несе загальну відповідальність за політику, процедури та управління ризиками Банку та делегує окремі функції управління ризиками різним органам, що приймають рішення, і виконавчим органам у рамках структури управління ризиками Банку. Правління ухвалює процедури, які визначають цілі та методологію управління ризиками Банку, організаційну структуру та ієрархію звітування підрозділів Банку.

Комітет з питань управління активами та пасивами відповідає за ринковий ризик і ризик ліквідності та визначає рівень ризику, прийнятний з урахуванням цілей Банку.

Кредитний комітет. Кредитний комітет бере участь у прийнятті рішень щодо управління проблемними кредитами і розглядає питання реструктуризації, списання та/або реалізації таких кредитів.

Центр контролю ризиків. Центр контролю ризиків відповідає за впровадження та здійснення процедур із метою забезпечення процесу незалежного контролю ризиків, а також для розробки та впровадження коригувальних/пом'якшувальних заходів.

Центру фінансової аналітики та звітності. Центр фінансової аналітики та звітності складає управлінську фінансову звітність на регулярній основі для керівництва Банку та внутрішніх користувачів, займається складанням стратегічного фінансового та операційного бюджетів та контролю за їх виконанням, здійснює аналіз ключових показників операційної діяльності Банку.

Банк наражається на кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, а останній включає процентний, валютний та цінові ризики. Впродовж 2015 року та першої половини 2016 років Банк не здійснював активної діяльності, що в суттєвій мірі знижувало всі рівні ризику. З другої половини 2016 року основними активними операціями були вкладення в безризикові цінні папери, а саме депозитні сертифікати Національного Банку України та державні облігації Міністерства фінансів України, які є короткостроковими та високоліквідними.

Кредитний ризик. З огляду на відсутність активного кредитування, зусилля Банку спрямовані на посилену роботу щодо погашення проблемної кредитної і іншої заборгованості.

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 Банка по кожній валюті на звітну дату, з врахуванням балансових та позабалансових статей.

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. Управління процентним ризиком полягає в забезпечення оптимальної структури чутливих до змін процентних ставок активів та пасивів.

Оцінка процентного ризику здійснюється за допомогою підходу "доходи під ризиком" шляхом накладання припущення про характер зміни кривої процентних ставок на фактичну структуру розривів у строках переоцінки процентних активів та зобов'язань та розрахунку відповідного впливу на чисту процентну маржу протягом року.

Банк контролює також географічну концентрацію активів та зобов'язань у відповідності з країною походження контрагентів. Банк оцінює географічний ризик як низький.

Станом на 31 грудня 2016 року на нерезидентів інших країн припадає 16 860 тисяч гривень або 6.2% від зобов'язань, усі активи були розташовані в Україні.

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 управління ризиком ліквідності, бо даний ризик є одним з ключових ризиків для кожного банку. Всі угоди, які впливають на стан ліквідності, враховуються при оцінці ризику ліквідності. Банк постійно аналізує структуру пасивів та активів за строками та обсягами, та дотримується економічних нормативів ліквідності, встановлених Національного Банком України

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

Відділ внутрішнього аудиту здійснює свою діяльність на підставі Закону України "Про банки і банківську діяльність", нормативно-правових актів Національного банку України та Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту. В 2016 році відділ будував свою діяльність на підставі плану роботи підрозділу внутрішнього аудиту на 2016 рік, затвердженого Спостережною Радою Банку.

План роботи відділу виконано в повному обсязі. Позапланових перевірок не проводилось Звіти за результатами аудиторських перевірок доводились до відома Правління банку та структурних підрозділів, які підлягали перевірці. Відділом внутрішнього аудиту контролювався стан виконання рекомендацій та усунення порушень та недоліків, виявлених за результатами аудиту. Відділ внутрішнього аудиту щоквартально звітував про результати своєї діяльності Спостережній Раді банку.

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

Протягом 2016 року Банком не відчужувались активи в обсязі, що перевищує встановлений в статуті розмір.

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

Протягом 2016 року Банком не здійснювалась купівля/продаж активів в обсязі, що перевищує встановлений в статуті розмір.

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

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. Інформацію про акціонерів і власників істотної участі розкрито в примітці 1. Провідний управлінський персонал - персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності Банку, зокрема Голова та члени Спостережної ради, Голова Правління та члени Правління, Головний бухгалтер. Голова Правління є одним із акціонерів Банку, тому залишки за операціями і доходи та витрати у таблицях 31.1 і 31.2 включені до колонки "Провідний управлінський персонал".

З 15 червня 2016 компанія АВН Ukraine Limited не є материнською компанією Банку, тому до примітки включені тільки доходи та витрати, що відносились до вказаного періоду.

Таблиця 31.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

У тисячах гривень	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Інші активи	-	-	24
Кошти клієнтів	82 109	12 234	113 715
контрактна ставка (%)	-	1.5-6.0	8.5
Інші зобов'язання	3 850	1 100	-

Таблиця 31.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

У тисячах гривень АВН Ukraine Limited	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	-	-	4 664
Процентні витрати	(51)	(791)	(7 773)
Комісійні доходи	1	2	337
Комісійні витрати	-	-	(3)
Результат від операцій з іноземною валютою-	-	-	(5)
Інші операційні доходи	558	-	65
Адміністративні та інші витрати	-	-	(1 440)
		(4 887)	

Таблиця 31.3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2016 року

У тисячах гривень	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити/депозити надані	-	213 000
Кредити/ депозити погашені	(245 000)	

Таблиця 31.7. Виплати провідному управлінському персоналу

У тисячах гривень	2 016 рік	2015 рік
	Витрати	Витрати
Поточні виплати працівникам	(6 214)	(6 083)
Виплати по закінченні трудової діяльності-Усього	(6 214)	(67) (6 150)

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

За 2016 рік рекомендацій (вимог) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту) не було.

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

Код за ЄДРПОУ 21500646, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РСМ УКРАЇНА", 03151, м. Київ, вул. Донецька, 37/19.

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ "РСМ УКРАЇНА" складає 23 роки.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РСМ УКРАЇНА" надає аудиторські послуги АТ "АЛЬТБАНК" протягом 2 років.

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РСМ УКРАЇНА" протягом 2016р. не надавало АТ "АЛЬТБАНК" інші аудиторські послуги.

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора

Відсутні випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років

За останні 5 років у Банку відбулись наступні ротації аудиторів 2012 -2013 р.р. - ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги";2014р. - ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ";2015- 2016 рр.. - ТОВ АФ "РСМ УКРАЇНА".

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

регулювання ринків фінансових послуг

Стягнення, застосовані до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ "РСМ УКРАЇНА" Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні.

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг

В банку розроблений та працює механізм розгляду скарг. Використовуються наступні канали прийому скарг: надіслати повідомлення на електронну поштову адресу contact@altbank.ua; надіслати листа поштою. Кожна скарга розглядається індивідуально відповідно до вимог та строки встановлені законодавством.

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги

Кожна скарга розглядається Членом Правління за відповідним напрямком діяльності.

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

За звітний період до Банку скарг не надходило.

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

Позови до суду відсутні.

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту)

Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РСМ УКРАЇНА"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	21500646
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Україна, 03151, м. Київ, вул. Донецька, 37/19
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	0084, 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	Реєстраційний номер 280, серія П, номер 000280, дата видачі 19.02.2013, строк дії до 30.07.2020
Текст аудиторського висновку (звіту)	
<p>ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА Акціонерам та Правлінню АТ "АЛЬТБАНК"</p> <p>ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</p> <p>Ми провели аудит річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства "АЛЬТБАНК" (далі - Банк), що додається та включає звіт про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2016 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал) і звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.</p> <p>Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність</p> <p>Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.</p> <p>Відповідальність аудитора</p>	

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту в редакції видання 2014 року, які чинні на дату видачі цього звіту в якості національних стандартів аудиту на підставі рішення Аудиторської палати України №320/1 від 29.12.2015. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

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

Висловлення думки

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

Президент фірми

Т. Бернатович

Сертифікований аудитор
Сертифікат аудитора банків №0021

03 квітня 2017 року
м. Київ, вул. Донецька, 37/19

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2016 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	341 448	6 267
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	2 573	1 660
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	29 851	0
Кошти в інших банках	1030	0	51 480
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	0	3 321
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	11	11
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	3 998	205 391
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	1 392	1 392
Відстрочений податковий актив	1100	8 807	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	7 653	7 451
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	13 929	21 558
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	409 662	298 531
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	91 359
Кошти клієнтів	2010	270 378	73 288
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	6 314	2 413
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	276 692	167 060
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	126 116	126 116
Емісійні різниці	3010	27 445	27 445

Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	0	4 457
Резерви переоцінки	3050	0	150
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-20 591	-26 697
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	132 970	131 471
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	409 662	298 531

Затверджено до випуску та підписано

03.04.2017 року

Керівник

Волох І.О.

Яцун Ю.І., (044) 520-50-07

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Калачова Г.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	18 959	19 009
Процентні витрати	1005	-8 968	-23 893
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	9 991	-4 884
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	3 614	21 901
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	6 377	17 017
Комісійні доходи	1040	2 846	1 400
Комісійні витрати	1045	-183	-346
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	361	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	127	-104
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-277	-31 749
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	5 364	27 896
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	84	-1 935
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	4 762	9 510
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-26 769	-41 180
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0

Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	-7 308	-19 491
Витрати на податок на прибуток	1510	8 807	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	1 499	-19 491
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	1 499	-19 491

Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	1 499	-19 491
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	1 499	-19 491
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0	0

Примітки:

Затверджено до випуску та підписано

03.04.2017 року

Керівник

Волох І.О.

Яцун Ю.І., (044) 520-50-07

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Калачова Г.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	126 116	27 445	0	4 457	150	-26 697	131 471	0	131 471
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	1 499	1 499	0	1 499
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	-150	150	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	-4 457	0	4 457	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та зміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	126 116	27 445	0	0	0	-20 591	132 970	0	132 970

Затверджено до випуску та підписано

03.04.2017

Керівник

Волох І.О.
(підпис, ініціали, прізвище)

Яцун Ю.І., (044) 520-50-07
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Калачова Г.М.
(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2016 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	19 735	7 929
Процентні витрати, що сплачені	1015	-18 423	-14 746
Комісійні доходи, що отримані	1020	2 874	260
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-183	-350
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	-110	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	127	-104
Інші отримані операційні доходи	1100	3 597	8 801
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-13 220	-14 575
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-11 792	-22 849
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	-17 395	-35 634
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	-913	9 189
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	-28 122	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	50 000	-35 004
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	57 447
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	7 903	121
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-82 064	-60 824
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	179 446	-103 861
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	18 554	291
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	127 409	-168 275
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі	2020	0	0

банку на продаж			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	206 630	124 390
Придбання основних засобів	2110	-292	-11
Находження від реалізації основних засобів	2120	313	305
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	206 651	124 684
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	690	1 781
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	334 750	-41 810
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	6 267	48 077
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	341 017	6 267

Затверджено до випуску та підписано

03.04.2017 року

Керівник

Волох І.О.

Яцун Ю.І., (044) 520-50-07

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Калачова Г.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2016 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0

Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Примітки: Звіт про рух грошових коштів розраховується АТ "АЛЬТБАНК" прямим методом.

Затверджено до випуску та підписано

03.04.2017 року

Керівник

Волох І.О.

Яцун Ю.І., (044) 520-50-07

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Калачова Г.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності за 2016 рік

1.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АЛЬТБАНК" (далі - "Банк") було засноване згідно законодавства України 21 жовтня 1991 року. Банк змінював акціонерів, юридичну форму і назву у наступному порядку:

-з 1991 року Банк діяв як Товариство з обмеженою відповідальністю "АвтоЗАЗбанк";

-у 2008 році "Bank of Cyprus Public Company Limited" (Нікосія, Кіпр) отримав 99,7065% непрямої частки у статутному капіталі Банку і Банк змінив назву на Відкрите акціонерне товариство "БАНК КІПРУ";

-у 2010 році юридична форма "БАНК КІПРУ" була змінена з відкритого акціонерного товариства на публічне акціонерне товариство;

-у 2014 році юридичні компанії-нерезиденти отримали 99.9129% участі у статутному капіталі Банку шляхом викупу акцій у "Bank of Cyprus Public Company Limited". Найменування Банку було змінено на ПАТ "НЕОС БАНК";

-у 2015 році Банк входив до банківської групи у складі ПАТ "АЛЬФА-БАНК" і ПАТ "НЕОС БАНК" за ознакою спільного контролера з вищезазначеними компаніями-нерезидентами;

-у 2016 року АВН Ukraine Limited став власником контрольного пакета акцій Банку в розмірі 99.9129 %, шляхом придбання акцій у компаній нерезидентів і здійснив продаж Банку фізичним особам п. Артюху С.К., п. Дегоді А.О., п. Волоху І.О., п. Стольнікову Л.О., та п. Шуптару О.В. Банк припинив участь у банківській групі;

-18 листопада 2016 року у Державному реєстрі банків здійснено запис про зміну назви Банку з ПАТ "НЕОС БАНК" на АТ "АЛЬТБАНК".

Банк знаходиться за адресою: Україна, 03037, місто Київ, вулиця Вузівська, будинок № 5.

Банк здійснює свою діяльність згідно з генеральною банківською ліцензією №106, виданою Національним банком України 24 листопада 2016 року, яка надає Банку право на здійснення банківських операцій, включаючи валютні операції (Генеральна ліцензія №106-3 від 05 грудня 2016 року). Банк має ліцензії на професійну діяльність на фондовому ринку (брокерська і дилерська діяльність, діяльність депозитарної установи і діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування), видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Основна діяльність Банку включає надання банківських послуг юридичним і фізичним особам. Стратегічним напрямком розвитку для Банку є комплексна робота з корпоративними та приватними клієнтами на базі інноваційних банківських технологій.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційний №005, дата реєстрації: 2 вересня 1999 року).

На 31 грудня 2016 року банк має 1 зареєстроване відділення. Загальна чисельність співробітників Банку на 31 грудня 2016 року складала 75 осіб, а на 31 грудня 2015 року - 72 особи.

Пряма істотна участь в статутному капіталі Банку складає:

-п. Артюх С.К. - 23.3097%;

-п. Дегода А.О. - 23.3097%;

-п. Стольніков Л.О. - 23.3097%;

-п. Волох І.О. - 19.9839 %;

-п. Шуптар О.В. - 10.0000%.

Частка керівництва в акціях Банку складає 19.9839 % і належить Голові Правління п. Волоху І.О.

2.

Протягом 2016 року умови економічного середовища залишались складними. Серед негативних факторів залишались: розрив міжрегіональних зв'язків внаслідок збройного конфлікту у деяких районах Луганської та Донецької областей; низький рівень залучень грошових ресурсів на міжнародному ринку; зниження купівельної спроможності внаслідок зменшення реальних доходів населення; погіршення фінансових

результатів підприємств, зменшення кредитної активності, скорочення державного фінансування та високий рівень невизначеності.

Темп інфляції в Україні уповільнився у 2016 році до 12% (порівняно з 43% у 2015 році), а ВВП показав зростання на 1% (після падіння на 10% у 2015 році).

У 2016 році Національний банк України зробив певні кроки до пом'якшення обмежень у сфері валютного контролю, введених у 2014-2015 роках. Зокрема, розмір обов'язкового продажу валютної виручки був знижений з 75% до 65% з 9 червня 2016 року, а строк розрахунку за експортно-імпортними операціями був подовжений з 90 до 120 днів з 28 червня 2016 року. Крім того, з 13 червня 2016 року Національний банк України дозволив українським підприємствам виплачувати дивіденди нерезидентам в межах 5 мільйонів доларів США на місяць.

Національний банк України подовжував дію цих обмежень декілька разів протягом 2015 - 2016 років. Поточні обмеження залишаються в силі до їхнього скасування Національного банку України (з незначними винятками, у тому числі щодо вимог з обов'язкової конвертації валютної виручки, дія яких закінчується 16 червня 2017 року).

Міжнародний валютний фонд продовжував надавати уряду України підтримку в межах чотирирічної Програми розширеного фінансування, схваленої у березні 2015 року, третій транш за якою у розмірі близько 1 мільярда доларів США був наданий у вересні 2016 року. Надання траншів Міжнародним валютним фондом залежить від подальшого проведення урядом України реформ та інших факторів економічного, правового та політичного характеру.

1 січня 2016 року набула чинності угода про зону вільної торгівлі між Україною та ЄС. Безпосередньо після цього уряд Російської Федерації запровадив торговельне ембарго на ряд ключових українських експортних товарів. У відповідь уряд України запровадив аналогічні заходи, спрямовані проти російських товарів.

Банківська система залишається вразливою через недостатню капіталізацію, низьку якість активів, викликану економічною ситуацією, знецінення національної валюти та інші фактори.

Перехід Приватбанку в державну власність наприкінці грудня суттєво змінив структуру банківського сектору: частка державних банків у чистих активах збільшилася до 51.3%. Протягом 2016 року 17 банків було оголошено неплатоспроможними, ще 4 було ліквідовано за рішенням акціонерів.

На даний момент економічна ситуація значною мірою залежатиме як від зовнішніх факторів, так і від ефективності економічних, фінансових та грошово-кредитних заходів Уряду, разом з запуском реальних економічних реформ та поліпшенням ситуації в податковій, законодавчій, нормативно-правовій та політичній сферах.

Станом на 31 грудня 2016 року облікова ставка Національного банку України становила 14% річних (станом на 31 грудня 2015 року облікова ставка становила 22% річних).

3.

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").

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

4.

4.1 Основи оцінки складання фінансової звітності

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

-або на основному ринку для даного активу або зобов'язання;

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

Первісна вартість - це сума сплачених грошових коштів або їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Витрати на проведення операції - це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента.

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.

Метод ефективної процентної ставки - це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка - це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають в себе комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання. Комісійні за надання зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банком буде укладений конкретний кредитний договір та не планує реалізацію кредиту протягом короткого періоду часу після його надання.

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

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. 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 сторнується 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 і аналізу співвідношень списаних кредитів у відповідності до регуляторних вимог Національного банку України та обсягів надходжень за ними після списання. 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 включають грошові кошти у касі, залишки на кореспондентському рахунку, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках, депозитні сертифікати Національного Банку України, крім гарантійних депозитів та залишків на кореспондентських рахунках в інших банках, за якими визнано зменшення корисності у вигляді резервів, які були розраховані на індивідуальній основі. Грошове покриття, розміщене в інших банках, та залишки на кореспондентських рахунках в інших банках, за якими визнано зменшення корисності у вигляді резервів обліковуються в складі інших фінансових активів.

4.6 Обов'язкові резерви у Національному банку України

Національний банк України використовує нормативи обов'язкового резервування як один із монетарних інструментів для регулювання обсягів грошової маси в обігу та управління грошово-кредитним ринком. Для всіх банків установлюється єдиний норматив обов'язкового резервування. Для спеціалізованих банків можуть установлюватися окремі нормативи обов'язкового резервування. Національний банк України може прийняти рішення щодо формування і зберігання банками коштів обов'язкових резервів (або їх частини) на окремому рахунку в разі суттєвого погіршення ситуації на грошово-кредитному ринку внаслідок несприятливих політичних, соціально-економічних обставин, що потенційно можуть загрожувати

стабільній роботі банківської системи. Починаючи з 2014 року, Національний банк України відмінив вимогу щодо розміщення коштів обов'язкових резервів на окремому рахунку. Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України станом на 31 грудня 2016 року склали 2 573 тисяч гривень, а станом на 31 грудня 2015 року - 1 660 тисяч гривень.

4.7 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. На підставі параграфу 12 МСБО 39, такі цінні папери обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Цінні папери первісно оцінюються за справедливою вартістю, такі цінні папери не переглядаються на зменшення корисності. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів. У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів на дату балансу, результати переоцінки відображаються в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

4.8 Кредити клієнтів

Банк оцінює надані кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію. 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 за гарантіями. 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.

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

4.9 Цінні папери в портфелі банку на продаж

Банк відносить до портфеля на продаж акції, 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.

4.10 Інвестиційна нерухомість

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

утримується з метою отримання вигод від зростання її вартості в довгостроковій перспективі, а не від реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності; призначені для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду).

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за справедливою (переоціненою) вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку, без визнання амортизації та зменшення корисності. В подальшому облік інвестиційної нерухомості відбувається за моделлю справедливої вартості.

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 2 500 гривень. 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 первісною вартістю з врахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності всіх груп. Витрати на поточний ремонт та утримання активів відносяться на витрати в міру їх здійснення і не впливають на балансову вартість необоротних активів.

Необоротні матеріальні активи первісною вартістю до 2 500 гривень та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами.

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей, 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.

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:

- машини та обладнання - 6 років 7 місяців; норма амортизації 15%;
- транспортні засоби - 6 років 7 місяців; норма амортизації 15%;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 6 років 8 місяців; норма амортизації від 6% до 15%;
- інші основні засоби - 12 років; норма амортизації 8%;
- поліпшення орендованих приміщень - протягом строку оренди;
- програмне забезпечення - 10 років; норма амортизації 10%;
- інші нематеріальні активи - 10 років; норма амортизації 10%;

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. Нарахування 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'єкта. Норми амортизації розраховуються, виходячи з очікуваного строку корисного використання

основних засобів. Норми та строки корисного використання основних засобів переглядаються наприкінці кожного фінансового року і в звітному році вони не змінювались.

На кожен дату балансу визнається зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди у відповідності до МСБО 36 "Зменшення корисності активів".

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

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 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 2016 року Банк надавав і отримував в оперативний лізинг приміщення.

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. Протягом 2016 року Банк здійснив валютний своп. Дана операція обліковувалась у відповідності до вимог МСФЗ в якості похідного фінансового інструмента. 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 обліковується з моменту отримання Банком грошових коштів. Це непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

4.15 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. Оподатковуваний прибуток 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.

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. Згідно МСБО 12 "Податок на прибуток" в основі побудови таких планів знаходиться обґрунтоване припущення керівництва, які вважаються такими за поточними обставинами без коригування на можливі майбутні події, які знаходяться поза контролем Банку.

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

4.16 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 Загальними зборами акціонерів Банку.

Емісійний дохід - це різниця, яка виникає між номінальною вартістю акцій і ціною їх розміщення. Банком відображений емісійний дохід в сумі 41 тисяча гривень (примітка 17).

4.17 Гіперінфляція

Аналіз макро-економічних та соціальних факторів дав змогу застосувати професійне судження щодо відсутності ознак та характеристик економічного середовища, яке могло б бути визнане гіперінфляційним у 2016 році, тому Банк не застосовував МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" при складанні цієї фінансової звітності.

4.18 Інший дохід за операціями з акціонерами

У 2015 році в складі капіталу був визнаний результат операцій з акціонерами. Вперше результат операцій з акціонерами виник в 2004 році, який згодом був відображений в фінансових звітах Банку, складених згідно МСФЗ в 2005, 2006, 2011 роках, на загальну суму 27 404 тисяч гривень (примітка 17), в тому числі безповоротні фінансові надходження в сумі 27 286 тисяч гривень і безоплатно переданого обладнання в сумі 118 тисяч гривень.

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, 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 короткостроковими продуктами, 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.

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 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 немонетарними статтями, також є немонетарними 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 Інформація за операційними сегментами

З огляду на те, що у 2015 році та у першій половині 2016 року у Банку суттєво знизився кредитний та депозитний портфелі, і активний розвиток Банк розпочав тільки з другої половини 2016 року, Банк не відокремлює операційні сегменти, отже звітність за операційними сегментами не складається.

4.22 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 відрізнятись 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.

Справедлива вартість нерухомості - 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.

Активи на тимчасово окупованих територіях. Активами Банку, що розташовані в АР Крим є інвестиційна нерухомість. Інформація щодо вартості цих активів розкрита у примітці 11, стосовно цих активів існує суттєва невизначеність.

Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань. Станом на 31 грудня 2016 року у Банка є один судовий спір з податковими органами, проте Банк вважає, що внаслідок судового рішення не виникне потенційне податкове зобов'язання.

5.

Для підготовки фінансової звітності, наведений далі перелік нових або переглянутих стандартів в перший раз стали обов'язковими для фінансового року, що почався 1 січня 2016 року:

зміни до МСБО 1 із назвою Ініціатива Розкриття (видані в грудні 2014 року) - роз'яснюють положення стандарту щодо суттєвості та агрегації (узагальнення), представлення проміжних підсумків, структури фінансової звітності і розкриття облікової політики;

зміни до МСБО 16 та МСБО 38 - зміни, які уточнюють, що (i) використання методів обліку доходу для розрахунку амортизації активу є недоречним, тому що дохід від діяльності, яка включає в себе використання активу, як правило, відображає інші фактори ніж використання економічних вигід втілених в активі, а також (ii) дохід загалом вважається недоречною основою для виміру споживання економічних вигід від використання нематеріального активу; однак, це припущення може бути спростовано в певних обмежених обставинах;

зміни до МСБО 19 - зміни, що роз'яснюють, що корпоративні облигації високої якості, які використовуються для оцінки ставки дисконтування для виплати винагороди по закінченню трудової діяльності повинні бути виражені в тій самій валюті, що і винагороди, які підлягають виплаті;

зміни до МСБО 27 - зміни, що відновлюють можливість використання методу дольової участі, що дозволяє компаніям використовувати метод дольової участі для обліку інвестицій в дочірні, спільні та асоційовані компанії у своїй окремій фінансовій звітності;

зміни до МСФЗ 5 - зміни, що додають спеціальні положення у випадку, коли компанія робить перекласифікацію активу (або групи вибуття) з призначених на продаж в утримуванні для передачі власникам і навпаки, і у випадках, коли припинено облік активів утриманих для передачі. Ці зміни не мали впливу на фінансову звітність Банку;

зміни до МСФЗ 7 - зміни, що додають положення для роз'яснення чи продовжує договір з надання послуг участь у переданому активі;

зміни до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 - зміни, що уточнюють застосування винятку вимог консолідації для інвестиційних організацій та їх філій;

зміни до МСФЗ 11 - зміни, що вимагають від покупця частки у спільній діяльності, в якій діяльність утворює бізнес (як це визначено в МСФЗ 3) застосовувати всі принципи бухгалтерського обліку та розкриття інформації для об'єднання бізнесу, визначені МСФЗ 3 та іншими МСФЗ, за винятком тих принципів, які конфліктують з положеннями МСФЗ 11.

Вищезазначені зміни не впливали на звітність Банку.

Банк не застосовував наведені далі нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 1 січня 2016 року. Банк оцінив, де це можливо, потенційний вплив всіх нових стандартів та змін, які стануть чинними в майбутніх періодах:

зміни до МСФЗ 7 "Ініціативи щодо розкриття" - зміни, що застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2017 року, вимагають розкривати інформацію, що дозволить користувачам фінансової звітності оцінювати зміни в зобов'язаннях, що виникають від здійснення фінансової діяльності;

зміни до МСБО 12 під назвою "Визнання відстрочених податкових активів за нереалізованими збитками" - зміни, що застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2017 року, які роз'яснюють, що облік відстрочених податкових активів, пов'язаний з нереалізованими збитками за борговими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю, мали на меті виключити різноманітність застосування на практиці;

зміни до МСФЗ 2 під назвою "Класифікація та оцінка транзакцій на основі акцій" - зміни, що застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року, роз'яснюють вплив умов надання прав на виплати, пов'язані з інструментами капіталу, на оцінку виплат на основі акцій;

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Цей стандарт замінить МСБО 39 і набуде чинності для річних звітних періодів, які почнуться 1 січня 2018 року. Він містить вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань, знецінення, обліку хеджування та припинення визнання. Банк очікує, що МСФЗ 9 буде застосований для складання фінансової звітності Банку тоді, коли він стане обов'язковим, і що застосування нового стандарту може мати вплив на суми фінансових активів та зобов'язань у звітності Банку. Наразі Банк здійснює підготовчу роботу до запровадження МСФЗ 9, очікується, що його застосування призведе до змін у класифікації та оцінці фінансових активів Банку, однак надати обґрунтовану оцінку цього впливу до завершення детального аналізу неможливо;

МСФЗ 15 "Виручка за договорами з клієнтами" - новий стандарт, який набуває чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року. Він встановлює єдину основу для визнання доходу, однакову для застосування для всіх операцій, галузей і ринків капіталу. Банк очікує, що МСФЗ 15 буде використовуватись для складання фінансової звітності Банку після того як він стане обов'язковим, і що застосування нового стандарту може мати вплив на суми звітності, які стосуються доходу Банку. Однак, практично неможливо надати обґрунтовану оцінку цього впливу до завершення детального аналізу.

6.

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень	2016 рік	2015 рік
Готівкові кошти	3 615	1 428
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	14 651	711
Кореспондентські рахунки	17 751	4 128
Депозитні сертифікати Національного Банку України		305 431-
Усього грошових коштів	341 4486	267

Таблиця 6.2. Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів

У тисячах гривень	2016 рік	2015 рік
Грошові кошти та їх еквіваленти	341 4486	267
Зменшення на суму нарахованих доходів	(431)	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	341 0176	267

7.

У тисячах гривень	2016 рік	2015 рік
Державні облігації	29 851	-
Усього цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	29 851	-

8.

У тисячах гривень	2016 рік	2015 рік	
Короткострокові депозити в інших банках	-	34 037	
Довгострокові депозити в інших банках	-	17 443	
Усього коштів у банках	-	51 480	

Станом на 31 грудня 2015 всі кошти були розміщені у банку- контролері банківської групи, до якої входив Банк.

9.

Таблиця 9.1. Кредити клієнтів

У тисячах гривень	2016 рік	2015 рік	
Кредити, що надані юридичним особам	-	1 158	
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	-	14 971	
Резерв під знецінення кредитів	-	(12 808)	
Усього кредитів за мінусом резервів	-	3 321	

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 31 грудня 2015 року становив 1 590 тисяч гривень

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

У тисячах гривень	Кредити, що надані юридичним особам		Кредити, що надані фізичним особам	
на поточні потреби	Усього		Усього	
Залишок на 31 грудня 2015 року	(1 158)	(11 650)	(12 808)	
Зміна резерву протягом року	-	(3 614)	(3 614)	
Списання безнадійної заборгованості		1 247	17 172	18 419
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами (89)		(984)	(984)	(1 073)
Курсові різниці	-	(924)	(924)	
Залишок на 31 грудня 2016 року	-	-	-	

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

У тисячах гривень	Кредити, що надані юридичним особам		Кредити, що надані фізичним особам	
особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам		Усього	
Залишок на 31 грудня 2014 року	(117 996)	(52 238)	(41)	(170 275)
Зміна резерву протягом року	11 776	634	41	12 451
Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-
Використання резерву в зв'язку із продажем кредитів			141 979	58 523
Курсові різниці	(36 917)	(18 569)	-	(55 486)
Залишок на 31 грудня 2015 року	(1 158)	(11 650)	-	(12 808)

У 2015 році було погашено раніше списану за рахунок резервів у минулих роках безнадійну заборгованість у сумі 9 450 тисячі гривень.

Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

У тисячах гривень	2016 рік		2015 рік	
Вид економічної діяльності	сума	%	сума	%
Фізичні особи	-	14 971	92.8	
Засоби масової інформації, поліграфія, розваги	-	-	179	1.1
Фінансові послуги	-	-	78	0.5
Інші	901	5.6		
Усього кредитів	-	-	16 129	100

Таблиця 9.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2015 рік

У тисячах гривень	Кредити, надані юридичним особам		Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	
	Усього			
Незабезпечені кредити-	2 201	2 201		
Кредити, що забезпечені:	1 158	12 770	13 928	
нерухомим майном	78	12 770	12 848	
у тому числі житлового призначення	78		12 770	12 848
іншими активами	1 080	-	1 080	
Усього кредитів	1 158	14 971	16 129	

Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості кредитів за 2015 рік

У тисячах гривень	Кредити, що надані юридичним особам		Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	
	Усього			
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	1 158	14 971	16 129	
із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	86	86	
із затримкою платежу від 181 до 360 днів	-	192	192	
із затримкою платежу більше ніж 360 днів	1 158	14 693	15 851	
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 158	14 971	16 129	
Резерв під знецінення за кредитами	(1 158)	(11 650)	(12 808)	
Усього кредитів за мінусом резервів	-	3 321	3 321	

Таблиця 9.7. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2015 рік

У тисячах гривень	Балансова вартість		Вартість застави		Вплив застави	
Кредити, що надані юридичним особам	1 158	1 158	-			
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	14 971	12 770	2 201			
Усього кредитів	16 129	13 928	2 201			

10.

У тисячах гривень	Вид діяльності 2016 рік		2015 рік	
Акції підприємств, у тому числі:	12	12		
ПАТ "Розрахунковий центр" Інші види грошового посередництва	2	2		
ПрАТ "УФБ" Управління фінансовими ринками	8	8		
ПрАТ "УМВБ" Управління фінансовими ринками	1	1		
ПАТ "СВІТ" Електрозв'язок	1	1		
Резерви під знецінення цінних паперів		(1)	(1)	
Усього цінних паперів за мінусом резервів		11	11	

11.

У тисячах гривень	2016 рік		2015 рік	
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	205 391	12 314		
Надходження внаслідок звернення стягнення на предмет застави	-	1 641		
Вибуття	(206 820)	(11 954)		
Переведення з/до активів наявних для продажу	-	173 141		
Поліпшення	63	1 683		
Прибутки від переоцінки до справедливої вартості	5 364	28 566		
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець періоду	3 998	205 391		

Станом на 31 грудня 2016 року вартість інвестиційної нерухомості у АР Крим складає 2 691 тисяч гривень.

12.

У тисячах гривень	Машини та обладнання	Нематеріальні активи	Усього	Інші основні засоби	Незавершені капітальні вкладення	Усього
На 31 грудня 2014 року:	3 151	4 735	-	684	8 570	
первісна вартість	7 452	9 668	-	1 914	19 034	
знос (4 301) (4 933)	-	(1 230)	(10 464)			
Надходження	10	1	-	-	11	
Вибуття	(277)	(2 650)	-	(59)	(2 986)	
Амортизаційні відрахування	(870)	(1 044)	-	(200)	(2 114)	
Зміна облікової політики	-	-	-	3 970	-	3 970
На 31 грудня 2015 року:	2 014	1 042	3 970	425	7 451	
первісна вартість	5 553	4 872	3 970	1 590	15 985	
знос (3 539) (3 830)	-	(1 165)	(8 534)			
Надходження	892	724	-	292	1 908	
Вибуття	(142)	(241)	-	-	(383)	
Амортизаційні відрахування	(675)	(472)	-	(176)	(1 323)	
На 31 грудня 2016 року:	2 089	1 053	3 970	541	7 653	
первісна вартість	5 833	4 047	3 970	1 883	15 733	
знос (3 744) (2 994)	-	(1 342)	(8 080)			

У Банка відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються і знаходяться на реконструкції. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 2 594 тисячі гривень, нематеріальних активів - 497 тисяч гривень. На звітну дату Банк немає створених нематеріальних активів.

13.

Таблиця 13.1. Інші активи

У тисячах гривень	2016 рік	2015 рік
ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ		
Кошти в інших банках в забезпеченні	13 220	922
Нараховані доходи за банківськими операціями	2 506	2 536
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	38	34
Дорожні чеки в касі банку	27	24
Інші фінансові активи	16	-
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(2 534)	(2 557)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	13 273	959
ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ		
Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги	804	1 225
Витрати майбутніх періодів та розрахунки за податками і зборами	618	268
Податковий кредит з податку на додану вартість, що відноситься до об'єкта інвестиційної нерухомості	-	19 446
Запаси матеріальних цінностей	-	551
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1	3
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(767)	(894)
Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	656	20 599
Усього резервів під знецінення інших активів	(3 301)	(3 451)
Усього інших активів за мінусом резервів	13 929	21 558

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 31 грудня 2016 року складає 13 220 тисяч гривень, і на 31 грудня 2015 року 1 316 тисяч гривень.

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

У тисячах гривень	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги	Інші фінансові активи	Усього
-------------------	---	--	---	-----------------------	--------

Залишок на 1 січня 2016 року (34)	(2 523)	(894)	-	(3 451)
Зміни резерву протягом періоду	(2)	37	57	(12) 80
Курсові різниці	-	-	-	-
Списання безнадійної заборгованості	-	-	70	- 70
Залишок на 31 грудня 2016 року	(36)	(2 486)	(767)	(12) (3 301)

У 2016 році було погашено раніше списану за рахунок резервів у минулих роках безнадійну заборгованість в сумі 4 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	-	(1 197)	(4 263)	(5 460)
Зміни резерву протягом періоду	(34)	(2 083)	182	(1 935)
Курсові різниці	-	4	-	4
Списання безнадійної заборгованості	-	753	3 187	3 940
Залишок на 31 грудня 2015 року	(34)	(2 523)	(894)	(3 451)

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

У тисячах гривень	Кошти в інших банках в забезпеченні,	дорожні чеки та інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями	Нараховані доходи за банківськими операціями	Усього
Непрострочені та незнецінені:	13 252	-	15	13 267	
банки	13 252	-	-	13 252	
клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	5	5
нові клієнти	-	-	10	10	
Знецінені на індивідуальній основі:	12	38	2 490	2 540	
без затримки платежу	12	-	-	12	
із затримкою платежу до 31 дня	-	2	5	7	
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	7	7
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	6	6
із затримкою платежу від 184 до 365 днів	-	-	-	6	6
із затримкою платежу більше ніж 366 днів	-	-	36	2 466	2 502
Резерв під знецінення (12)	(36)	(2 486)	(2 534)		
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів				13 252	2 19 13 273

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

У тисячах гривень	Кошти в інших банках в забезпеченні і дорожні чеки	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями	Нараховані доходи за банківськими операціями	Усього	
Непрострочені та незнецінені:	946	-	7	953	
банки	946	-	-	946	
клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	7	7
Знецінені на індивідуальній основі:	-	34	2 529	2 563	
із затримкою платежу до 31 дня	-	-	9	9	
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	1	1
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	16	16
із затримкою платежу від 184 до 365 днів	-	-	-	1 660	1 660
із затримкою платежу більше ніж 366 днів	-	34	-	843	877
Резерв під знецінення -	(34)	(2 523)	(2 557)		
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	946	-	13	959	

14.

У тисячах гривень	2016 рік	2015 рік
Кореспондентські рахунки	-	64
Довгострокові депозити інших банків	-	53 292
Кредити отримані	- 38 003	
Усього коштів інших банків	-	91 359

15.

У тисячах гривень	2016 рік	2015 рік
Юридичні особи:	137 834 63 899	
кошти на вимогу та поточні рахунки	121 715 21 428	
строкові кошти	1 332 42 468	
кошти за недіючими рахунками	2	3
інші кошти клієнтів	14 785 -	
Фізичні особи:	132 544 9 389	
кошти на вимогу та поточні рахунки	131 481 8 962	
строкові кошти	844 207	
кошти за недіючими рахунками	219	220
Усього коштів клієнтів	270 378 73 288	

Банком в якості покриття кредитного ризику за гарантіями у 2015 році були отримані кошти у розмірі 33 тисяч гривень.

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	2016 рік	2015 рік
сума %	сума %	
Фізичні особи - резиденти	118 121 43.7	6 653 9.1
Оптова та роздрібна торгівля	69 921 25.9	393 0.5
Переробна промисловість	54 576 20.2	149 0.2
Фізичні особи - нерезиденти	14 423 5.3	2 736 3.7
Будівництво	5 782 2.1	213 0.3
Операції з нерухомим майном		3 503 1.3 1 340 1.8
Юридичні особи - нерезиденти		2 474 0.9 9 874 13.5
Фінансова діяльність	21 0.0	50 741 69.2
Інші	1 557 0.6 1 189 1.7	
Усього коштів клієнтів	270 378 100	73 288 100

Станом на 31 грудня 2016 року кошти клієнтів у розмірі 177 378 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2015 року - 61 232 тисяч гривень) отримані від п'яти юридичних і фізичних осіб.

16.

У тисячах гривень	2016 рік	2015 рік
Інші фінансові зобов'язання		
Поворотна фінансова допомога	4 950 -	
Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими зобов'язаннями		143 159
Похідні фінансові зобов'язання	- -	
Усього інших фінансових зобов'язань	5 093	159
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість з придбання активів та з оплати за послуги	248	509
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	853	720
Доходи майбутніх періодів	21	853
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	90	
163		
Забезпечення під судові позови і зобов'язання кредитного характеру (примітка 28)	9	9
Усього інших нефінансових зобов'язань	1 221	2 254

Усього інших зобов'язань 6 314 2 413

17.

У тисячах гривень

Кількість акцій в обігу штук Статутний капітал

Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами (примітка 4.16 і 4.18) Усього

Залишок на 31 грудня 2015 року 700 643 600 126 11627 445 153 561

Залишок на 31 грудня 2016 року 700 643 600 126 11627 445 153 561

Номінальна вартість однієї акції станом на 31 грудня 2016 року дорівнює 0.18 гривень. Банк не випускав привілейованих акцій, виплати дивідендів не здійснювалось. Обмежень щодо володіння акціями на кінець звітного року немає. Акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу - немає.

18.

У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік

Залишок на початок періоду 150 6 492

Зміни за період, у тому числі

Перенесення резерву переоцінки при вибутті будівель (150) -

Інші зміни з вибуття будівель - (6 342)

Залишок на кінець періоду - 150

19.

У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік

менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців Усього менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців

Усього

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти 341 448- 341 4486 267 - 6 267

Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України 2 573 - 2 573 1 660 -
1 660

Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 29 851 -
29 851 - - -

Кошти в інших банках - - - 51 480 - 51 480

Кредити клієнтів - - - 659 2 662 3 321

Цінні папери в портфелі банку на продаж - 11 11 - 11 11

Інвестиційна нерухомість - 3 998 3 998 194 13311 258 205 391

Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток 1 392 - 1 392 1 392 -
1 392

Відстрочений податковий актив - 8 807 8 807 - - -

Основні засоби та нематеріальні активи - 7 653 7 653 - 7 451 7 451

Інші активи 13 929 - 13 929 21 558 - 21 558

Усього активів 389 19320 469 409 662277 14921 382 298 531

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків - - - 3 068 88 291 91 359

Кошти клієнтів 269 0191 359 270 37864 496 8 792 73 288

Інші зобов'язання 6 314 - 6 314 2 413 - 2 413

Усього зобов'язань 275 3331 359 276 69269 977 97 083 167 060

20.

У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ за

Депозитними сертифікатами, випущеними Національним банком України 13 471 -

Коштами в інших банках 5 232 8 625

Цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 235 -

Кредитами клієнтів, у тому числі: 21 10 384

процентні доходи по знеціненим кредитам 21 10 384

Усього процентних доходів 18 959 19 009

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ за

Строковими коштами інших банків	(6 956)	(22 717)		
Коштами на вимогу суб'єктів господарювання		(1 697)	(95)	
Коштами на вимогу фізичних осіб	(941)	(58)		
Строковими коштами юридичних осіб	(60)	(249)		
Строковими коштами фізичних осіб	(7)	(61)		
Кореспондентськими рахунками та коштами на вимогу інших банків			(3)	(29)
Строковими коштами небанківських фінансових установ	696	(684)		
Усього процентних витрат	(8 968)	(23 893)		
Чисті процентні доходи/(витрати)	9 991	(4 884)		

21.

У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ

Розрахунково-касові операції	1 486	1 198		
За операціями на валютному ринку	1 006	33		
За операціями з цінними паперами для клієнтів		235	-	
Гарантії надані та позабалансові операції	2	133		
Кредитне обслуговування	-	14		
Інші	117	22		
Усього комісійних доходів	2 846	1 400		

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ

Комісійні витрати за операціями з банками	(117)	(292)		
Депозитарні послуги	(35)	(33)		
Розрахунково-касові операції	(19)	(10)		
Інші	(12)	(11)		
Усього комісійних витрат	(183)	(346)		

22.

У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік

Дохід від оперативного лізингу (оренди), суборенди	2 617	6 316		
Дохід від вибуття необоротних активів	1 494	1 787		
Дохід від уступки та прощення боргу	558	-		
Штрафі, пені, що отримані банком	-	520		
Інші операційні доходи	93	887		
Усього операційних доходів	4 762	9 510		

23.

У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік

Витрати на утримання персоналу	(13 349)	(15 149)		
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(4 286)	(4 910)		
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(3 842)	(5 240)		
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	(1 323)	(2 114)		
Обслуговування операцій за платіжними картками	(1 009)	(820)		
Юридичні та консультаційні послуги	(142)	(5 872)		
Витрати на охорону	(497)	(1 051)		
Інші витрати	(2 252)	(2 105)		
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(26 700)	(37 261)		

24.

У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік

Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з виникненням чи списанням тимчасових різниць	8 807	-		
Усього відшкодування з податку на прибуток	8 807	-		

Відповідно до норм податкового законодавства України у звітному періоді не відбувалися зміни ставок податку на прибуток, ставка становить 18%.

Нижче наведені податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік.

У тисячах гривень	Залишок на початок періоду	Визнані у прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць	-	8 807	8 807
Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	8 807	8 807
Чистий відстрочений податковий актив	-	8 807	8 807
Визнаний відстрочений податковий актив	-	8 807	8 807

25.

У тисячах гривень	2016 рік	2015 рік
Прибуток за рік	1 499	(19 491)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тисяч штук, примітка 17)	700	644
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (копійок)	0.21	(2.78)

26.

Структура управління ризиками. Відповідальність за управління ризиками Банку розподілено між такими органами: Спостережна Рада, Правління, Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП), Кредитний комітет, Центр контролю ризиків, Центр фінансової аналітики та звітності та Відділ внутрішнього аудиту.

Спостережна Рада відповідає за визначення загальних підходів і вимог до управління ризиками й затвердження стратегії та принципів управління ризиками.

Правління несе загальну відповідальність за політику, процедури та управління ризиками Банку та делегує окремі функції управління ризиками різним органам, що приймають рішення, і виконавчим органам у рамках структури управління ризиками Банку. Правління ухвалює процедури, які визначають цілі та методологію управління ризиками Банку, організаційну структуру та ієрархію звітування підрозділів Банку.

Комітет з питань управління активами та пасивами відповідає за ринковий ризик і ризик ліквідності та визначає рівень ризику, прийнятний з урахуванням цілей Банку.

Кредитний комітет. Кредитний комітет бере участь у прийнятті рішень щодо управління проблемними кредитами і розглядає питання реструктуризації, списання та/або реалізації таких кредитів.

Центр контролю ризиків. Центр контролю ризиків відповідає за впровадження та здійснення процедур із метою забезпечення процесу незалежного контролю ризиків, а також для розробки та впровадження коригувальних/пом'якшувальних заходів.

Центру фінансової аналітики та звітності. Центр фінансової аналітики та звітності складає управлінську фінансову звітність на регулярній основі для керівництва Банку та внутрішніх користувачів, займається складанням стратегічного фінансового та операційного бюджетів та контролю за їх виконанням, здійснює аналіз ключових показників операційної діяльності Банку.

Банк наражається на кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, а останній включає процентний, валютний та цінові ризики. Впродовж 2015 року та першої половини 2016 років Банк не здійснював активної діяльності, що в суттєвій мірі знижувало всі рівні ризику. З другої половини 2016 року основними активними операціями були вкладення в безризикові цінні папери, а саме депозитні

сертифікати Національного Банку України та державні облигації Міністерства фінансів України, які є короткостроковими та високоліквідними.

Кредитний ризик. З огляду на відсутність активного кредитування, зусилля Банку спрямовані на посилену роботу щодо погашення проблемної кредитної і іншої заборгованості.

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 Банка по кожній валюті на звітну дату, з врахуванням балансових та позабалансових статей.

Таблиця 26.1. Аналіз валютного ризику

У тисячах гривень	2016 рік		2015 рік		чиста позиція	монетарні активи
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	монетарні зобов'язання	чиста позиція		
Долари США	33 376	32 935	441	8 677	15 135	(6 458)
Євро	485	470	15	463	481	(18)
Інші	7	464	(457)	14	423	(409)
Гривня	353 288 241	602 111 686	54 544	148 767	(94 223)	
Усього	387 156 275	471 111 685	63 698	164 806	(101 108)	

Нижче представлено аналіз чутливості Банку до курсових коливань основної валюти - долар США по відношенню до гривні.

Таблиця 26.2. 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 тисячах гривень	2016 рік		2015 рік	
	вплив на прибуток/збиток		вплив на прибуток/збиток	
Зміцнення долара США на 15% (2015 рік-50%)	66		0.05 (3 229) (2.46)	
Послаблення долара США на 15% (2015 рік-50%)	(66)		(0.05) 3 229 2.46	

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. Управління процентним ризиком полягає в забезпечення оптимальної структури чутливих до змін процентних ставок активів та пасивів.

Таблиця 26.3. Загальний аналіз процентного ризику

У тисячах гривень	На вимогу і менше 1 місяця		Від 1 до 6 місяців		Від 6 до 12 місяців		Усього
	Фінансові інструменти, що не знаходяться під процентним ризиком						
2016 рік							
Усього фінансових активів	373 365 507	-	-	13 284	387 156		
Усього фінансових зобов'язань	268 203	-	816	1 359	5 093	275 471	
Чистий розрив за процентними ставками на 31 грудня 2016 року	111 685			105 162 507	(816)	(1 359)	8 191
2015 рік							
Усього фінансових активів	42 019 275	17 772 2 673	959	63 698			

Усього фінансових зобов'язань	34 558 33 006 -	97 083 159	164 806	
Чистий розрив за процентними ставками на 31 грудня 2015 року	7 461 (32 731)	17 772 (94 410)	800 (101 108)	

Оцінка процентного ризику здійснюється за допомогою підходу "доходи під ризиком" шляхом накладання припущення про характер зміни кривої процентних ставок на фактичну структуру розривів у строках переоцінки процентних активів та зобов'язань та розрахунку відповідного впливу на чисту процентну маржу протягом року.

У тисячах гривень	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Усього
2016 рік				
Чутливість фінансових активів	3 578 4	-	3 582	
Чутливість фінансових зобов'язань	2 570 -	3	2 573	
Чутливість річного процентного доходу на 31 грудня 2016 року		1 008 4	(3)	1 009
2015 рік				
Чутливість фінансових активів	403 2	67	472	
Чутливість фінансових зобов'язань	331 275	-	606	
Чутливість річного процентного доходу на 31 грудня 2015 року		72 (273)	67	(134)

Таблиця 26.4. Моніторинг середньозважених відсоткових ставок за фінансовими інструментами

У відсотках	2016 рік	2015 рік		
гривня	долари США, євро, інші	гривня	долари США, євро, інші	
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	13.10	-	-	-
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	14.99	9.86
Кошти в інших банках	20.22	-	23.00	-
Кредити клієнтів	-	-	20.30	15.70
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	22.33	-	20.87	6.60
Кошти клієнтів	5.10	0.56	15.76	0.96
Поточні рахунки	5.10	0.22	7.37	1.02
Строкові кошти	8.44	1.26	16.96	0.96

Банк контролює також географічну концентрацію активів та зобов'язань у відповідності з країною походження контрагентів. Банк оцінює географічний ризик як низький.

Станом на 31 грудня 2016 року на нерезидентів інших країн припадає 16 860 тисяч гривень або 6.2% від зобов'язань, усі активи були розташовані в Україні.

Станом на 31 грудня 2015 року на нерезидентів інших країн припадає 12 635 тисяч гривень або 7.7% від зобов'язань, усі активи були розташовані в Україні.

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.

Всі угоди, які впливають на стан ліквідності, враховуються при оцінці ризику ліквідності. Банк постійно аналізує структуру пасивів та активів за строками та обсягами, та дотримується економічних нормативів ліквідності, встановлених Національного Банком України

Понад 5 років Усього									
АКТИВИ									
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 267	-	-	-	-	-	6 267		
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1 660	-	-	-	-	-	-	-	-
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти в інших банках	34 037	-	17 443	-	-	51 480			
Кредити клієнтів	55	110	494	1 458	1 204	3 321			
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	11	11	
Інші фінансові активи	37	922	-	-	-	959			
Усього фінансових активів	42 056	1 032	17 937	1 458	1 215	63 698			
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ									
Кошти банків	3 068	-	88 291	-	91 359				
Кошти клієнтів	31 490	6	33 000	27	8 765	73 288			
Інші фінансові зобов'язання	159	-	-	-	-	159			
Усього фінансових зобов'язань	34 717	6	33 000	88 318	8 765	164 806			
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	7 339	1 026	(15 063)	(86 860)	(7 550)	(101 108)			
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	7 339	8 365	(6 698)	(93 558)	(101 108)	-			

27.

Банк здійснює управління капіталом з метою реалізації цілей, поставлених акціонерами. Управління капіталом здійснюється також з метою виконання вимог Національного Банку України щодо розміру регулятивного капіталу Банка, нормативів адекватності капіталу. Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368, встановлені наступні нормативи капіталу:

"регулятивний капітал. Мінімальний розмір регулятивного капіталу банку, що отримав банківську ліцензію до 11 липня 2014 року, має становити: 200 мільйонів гривень - до 11 липня 2017 року; 300 мільйонів гривень - до 11 липня 2018 року; 400 мільйонів гривень - до 11 липня 2019 року; 450 мільйонів - до 11 липня 2020 року; 500 мільйонів гривень - до 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 розраховані згідно даних фінансової звітності і правил розрахунку регулятивного капіталу у відповідності до вимог Національного банку України щодо розрахунку регулятивного капіталу.

У тисячах гривень

(не здійснювався аудит, а підлягав аналізу достатності)	2016 рік	2015 рік
Основний капітал, у тому числі:	99 380	119 014
статутний капітал	126 116	126 116
емісійний дохід	41	41
резервні фонди-	4 457	
збитки минулих років (22 240)	(7 206)	
нематеріальні активи (4 511)	(4 394)	
непокритий кредитний ризик (26)	-	
Додатковий капітал, у тому числі:	29 058	6 172
розрахунковий прибуток поточного року	28 908	6 172
прибутки минулих років	150	-
Відвернення (2)	(2)	
Усього регулятивного капіталу	128 436	125 184

28.

Розгляд справ у суді. Станом на 31 грудня 2016 року в суді розглядаються 28 позовів Банку про стягнення заборгованості на загальну суму 80 932 тисяч гривень. Також, станом на звітну дату судами розглядаються 2 позови на суму 8 789 тисяч гривень та 1 позов немайнового характеру, в яких відповідачем є Банк. Банком було сформоване забезпечення в розмірі 9 тисяч гривень (примітка 16).

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди). За невідомною орендою або суборендою у звітному та попередньому роках угод не укладалось.

Зобов'язання з кредитування. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, представлена наступним чином:

У тисячах гривень	2016 рік	2015 рік
Гарантії видані	211	263
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням	211	263

29.

Таблиця 29.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю або первісною вартістю (собівартістю).

У тисячах гривень	2016 рік	2015 рік		
справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	
Грошові кошти та їх еквіваленти	341 448	341 448	267 6	267 6
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України			2 573	2 573 1 660 1 660
Кошти в інших банках -	-	51 480	51 480	
Кредити клієнтів	-	2 360	3 321	
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	11	-	11
Інші фінансові активи	13 273	13 273	959	959
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю та собівартістю	305 62 726	63 698		357 294357

Кошти банків -	-	91 359	91 359	
Кошти клієнтів	269 515	270 378	70 861	73 288
Інші фінансові зобов'язання	5 093	5 093	159	159
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю та собівартістю	608 275 471	162 379	164 806	274

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел:

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:

-справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків;

-інші активи і зобов'язання є короткостроковими і їх вартість приблизно дорівнює справедливій.

Таблиця 29.2. Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2016 рік

У тисячах гривень	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 через прибуток або збиток					29 851 -
-	29 851	29 851			
Інвестиційна нерухомість	-	3 998	-	3 998	3 998
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	341 448-	-		341 448	341 448
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України				2 573	- - 2 573
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	11
Інші фінансові активи	-	13 273	-	13 273	13 273
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти клієнтів	-	269 515-		269 515	270 378
Інші фінансові зобов'язання	-	5 093	-	5 093	5 093

Таблиця 29.3. Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2015 рік
У тисячах гривень Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справедлива вартість
Усього балансова вартість

Рівень I	Рівень II	Рівень III			
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю					
Інвестиційна нерухомість	-	205 391-		205 391	205 391
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 267	-		6 267	6 267
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України				1 660	- - 1 660
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	11
Кошти в інших банках	-	51 480	-	51 480	51 480
Кредити клієнтів	-	2 360	-	2 360	3 321
Інші фінансові активи	-	959	-	959	959
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	-	91 359	-	91 359	91 359
Кошти клієнтів	-	70 861	-	70 861	73 288
Інші фінансові зобов'язання	-	159	-	159	159

30.

Таблиця 30.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2016 рік

У тисячах гривень Кредити та дебіторська заборгованість Активи, доступні для продажу
Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку
Усього

Грошові кошти та їх еквіваленти	341 448-	-		341 448
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України				2 573 - - 2 573
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток				- -
	29 851	29 851		

Цінні папери в портфелі банку на продаж - 11 - 11

Інші фінансові активи 13 273 - - 13 273

Усього фінансових активів 357 294 11 29 851 387 156

Таблиця 30.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2015 рік

У тисячах гривень Кредити та дебіторська заборгованість Активи, доступні для продажу
Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку
Усього

Грошові кошти та їх еквіваленти	6 267	-		6 267
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України				1 660 - - 1 660
Кошти в інших банках	51 480	-		51 480
Кредити клієнтів	3 321	-		3 321

Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	11	-	11
Інші фінансові активи 959	-	-	959	
Усього фінансових активів	63 687	11	-	63 698

31.

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. Інформацію про акціонерів і власників істотної участі розкрито в примітці 1. Провідний управлінський персонал - персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності Банку, зокрема Голова та члени Спостережної ради, Голова Правління та члени Правління, Головний бухгалтер. Голова Правління є одним із акціонерів Банку, тому залишки за операціями і доходи та витрати у таблицях 31.1 і 31.2 включені до колонки "Провідний управлінський персонал".

З 15 червня 2016 компанія AVN Ukraine Limited не є материнською компанією Банку, тому до примітки включені тільки доходи та витрати, що відносились до вказаного періоду.

Таблиця 31.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

У тисячах гривень	Найбільші учасники (акціонери) банку			Провідний управлінський персонал
	Інші пов'язані особи			
Інші активи	-	-	24	
Кошти клієнтів	82 109	12 234	113 715	
контрактна ставка (%)	-	1.5-6.0	8.5	
Інші зобов'язання	3 850	1 100	-	

Таблиця 31.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

У тисячах гривень	AVN Ukraine Limited			Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	-	-	-	4 664		
Процентні витрати	(51)	(791)	(65)	(7 773)		
Комісійні доходи	1	2	4	337		
Комісійні витрати	-	-	-	(3)		
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	-	(5)
Інші операційні доходи	558	-	-	65		
Адміністративні та інші витрати	-	-	-	(4 887)	(1 440)	

Таблиця 31.3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2016 року

У тисячах гривень	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити/депозити надані	-	213 000
Кредити/ депозити погашені	-	(245 000)

Таблиця 31.4 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на кінець 2015 року

У тисячах гривень	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Грошові кошти	-	1 401
Кошти в інших банках (примітка 8)	-	51 480
контрактна ставка (%)	-	20-22.0
Інші активи	2	-
Кошти банків	-	91 295
контрактна ставка (%)	-	20-22.0
Кошти клієнтів	104	8 766

контрактна ставка (%) - 1.17

Таблиця 31.5 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік

У тисячах гривень	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	- 8 623	
Процентні витрати	(1) (22 565)	
Комісійні доходи	- 2	
Комісійні витрати	- (8)	
Інші операційні доходи	- 924	
Адміністративні та інші витрати	(6 426)	(93)

Таблиця 31.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2015 року

У тисячах гривень	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити/депозити надані	- 322 000	
Кредити/ депозити погашені	- 287 000	

Таблиця 31.7. Виплати провідному управлінському персоналу

У тисячах гривень	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
2016 рік	2015 рік	
Витрати	Витрати	
Поточні виплати працівникам	(6 214)	(6 083)
Виплати по закінченні трудової діяльності	-	(67)
Усього	(6 214)	(6 150)

32.

Постановою Правління Національного банку №15 від 28 лютого 2017 року "Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України" було спрощено процедуру проведення операцій клієнтів банків з купівлі іноземної валюти, перерахування коштів за межі України на користь нерезидентів та змінено порядок контролю з метою попередження ризикових валютних операцій на банківському ринку України.

З 3 січня 2017 року комерційні банки України мають здійснювати розрахунок розміру кредитного ризику згідно з вимогами "Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями", затвердженого постановою Правління Національного банку №351 від 30 червня 2016 року. Зазначене положення запроваджує вдосконалені підходи до оцінки очікуваних втрат від кредитного ризику та ґрунтується на Базельських принципах банківського нагляду та сумісне із стандартом МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", який також вимагає оцінки очікуваних збитків за фінансовими інструментами та буде впроваджений на міжнародному рівні із 1 січня 2018 року. Процес вдосконалення вимог щодо визначення розміру кредитного ризику продовжувався протягом 1 кварталу 2017 року.

Ключовими середньостроковими ризиками залишаються можливість ескалації збройного конфлікту у деяких районах Луганської та Донецької областей, низький темп структурних реформ, повільні темпи зростання економік торговельних партнерів та затримки у співпраці з міжнародними фінансовими організаціями, у першу чергу з Міжнародним валютним фондом.

Після дати балансу до дати затвердження цієї фінансової звітності, відповідно до Рішення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку (Протокол №57 від 01 листопада 2016 року) про збільшення статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення простих іменних акцій, була здійснена оплата акцій додаткової емісії в сумі 78 884 тисяч гривень.

