

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 власників пакетів, яким належить 10 і більше відсотків акцій емітента (для акціонерних товариств, крім публічних) / Інформація про власників пакетів, яким належить 5 і більше відсотків акцій емітента (для публічних акціонерних товариств)	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	
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 кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітної періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітної року
20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

29. Текст аудиторського висновку (звіту)

X

30. Річна фінансова звітність

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

X

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

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

34. Примітки:

Інформація про органи управління емітента не надається, 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 звітної 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 31.12.2017. Інформація про дивіденди: за результатами звітної та попереднього років рішення щодо виплати дивідендів не приймалось. Інформація про облігації емітента не надається, оскільки емітент не здійснював випуск облігацій. 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 звітної періоду не надається, оскільки емітент не здійснював викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій. Інформація щодо вартості чистих активів емітента не надається, оскільки емітент здійснює банківську діяльність. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не надається, 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 надається, 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 прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів, Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість не надається, оскільки такі рішення емітентом не приймалися. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, 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 надається, оскільки емітент таких операцій не здійснював. Річна фінансова звітність за 2017, складена відповідно до 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 "АЛТБАНК"

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)

205000000,02

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)

54

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 здійснення валютних операцій (на право здійснення валютних операцій згідно з додатком).			

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 28.11.2017	aaA-прогноз-стабільний

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

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи 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			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать

	засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Фізичних осіб 11715	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) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1967

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

28

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) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1976

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

20

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) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1973

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

22

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: 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) Ідентифікаційний код 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) Ідентифікаційний код 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) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження
1958

5) Освіта
Доктор економічних наук

6) Стаж роботи (років)
33

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, 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
Саналатій Віктор Іванович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи

- 4) Рік народження
1966
- 5) Освіта
Вища
- 6) Стаж роботи (років)
34
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
ТОВ "Реілтранс", заступник директора.
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
20.04.2017, 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: виконуючий обов'язки головного бухгалтера Державного підприємства Керченський судноремонтний завод; директор Департаменту економіки та фінансів, заступник директора Департаменту економіки та фінансів НАК "Укragролізинг"; помічник Міністра юстиції України; начальник Управління фінансово-господарської діяльності-головний бухгалтер Державної виконавчої служби України; начальник Управління внутрішнього аудиту та контролю, начальник Управління внутрішнього аудиту Департаменту внутрішнього аудиту та контролю Фонду державного майна України; заступник директора ТОВ "Реілтранс". Посада, яку обіймає на іншому підприємстві: заступник директора ТОВ "Реілтранс", м. Київ, проспект Возз'єднання, буд. 7-А, офіс 310. Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

- 1) Посада
Головний бухгалтер
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Ізмайлова Ірина Дамирівна
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи

- 4) Рік народження
1970
- 5) Освіта
Вища
- 6) Стаж роботи (років)
24
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
АТ "АЛЬТБАНК", начальник центру фінансової аналітики та звітності.
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
18.04.2017, обрано на невизначений строк

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначені посадовою інструкцією. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Як Головному бухгалтеру виплачувалась заробітна плата, згідно штатного розпису. Інші посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: заступник фінансового директора АТ "ОТП БАНК"; радник Голови Правління з

фінансових питань ПАТ "КБ "Преміум"; заступник Фінансового директора, заступник Фінансового директора/начальник Фінансового управління ПАТ "Національний депозитарій України"; начальник центру фінансової аналітики та звітності АТ "АЛЬТБАНК". Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

1) Посада

Член Спостережної ради

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

Рицький Сергій Володимирович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1980

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

12

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. Рицький Сергій Володимирович є представником акціонера Дегоди Андрія Сергійовича, якому належить 24,592346% статутного капіталу 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	Ідентифікаційний код 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		227 976 667	20,017463	227 976 667	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	Саналатій Віктор Іванович		0	0	0	0	0	0
Головний бухгалтер	Ізмайлова Ірина Дамирівна		0	0	0	0	0	0
Член Спостережної ради	Рицький Сергій Володимирович		0	0	0	0	0	0
Усього			227 976 667	20,017463	227 976 667	0	0	0

VI. Інформація про власників пакетів, яким належить 10 і більше відсотків акцій емітента (для акціонерних товариств, крім публічних) / Інформація про власників пакетів, яким належить 5 і більше відсотків акцій емітента (для публічних акціонерних товариств)

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
-	-	- , -, - р-н, -, -	0	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
"фізична особа"			280 079 503	24,592346	280 079 503	0
"фізична особа"			280 079 503	24,592346	280 079 503	0
"фізична особа"			280 079 503	24,592346	280 079 503	0
"фізична особа"			227 976 667	20,017463	227 976 667	0
"фізична особа"			70 064 360	6,151992	70 064 360	0
Усього			1 138 279 536	99,946493	1 138 279 536	0

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	20.04.2017	
Кворум зборів	99,9129	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах, та результати розгляду:</p> <p>1.Обрання лічильної комісії Зборів. Вирішили: 1. Обрати лічильну комісію Зборів у наступному складі: Балера Ігор Валерійович, Ревуцька Тетяна Григорівна, Яцун Юлія Іванівна.</p> <p>2.Затвердження річних результатів діяльності Банку за 2016 рік, у тому числі річної фінансової звітності, звіту Спостережної ради, Правління та заходів за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту. Вирішили: 2. Затвердити річні результати діяльності Банку за 2016 рік, у тому числі:</p> <p>2.1)річну фінансову звітність Банку за 2016 рік, складену згідно із міжнародними стандартами фінансової звітності, у тому числі прибуток у розмірі 1 498 943,03 гривень (один мільйон чотириста дев'яносто вісім тисяч дев'ятсот сорок три гривні 03 копійки);</p> <p>2.2)звіт Спостереженої ради та звіт Правління Банку за 2016 рік;</p> <p>2.3)відсутність необхідності проведення заходів за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту у зв'язку із позитивним висновком зовнішнього аудитора щодо річної фінансової звітності Банку за 2016 рік.</p> <p>3.Покриття збитків та розподіл прибутку Банку. Вирішили: 3. Розподілили прибуток Банку та покрити збитки минулих років наступним чином:</p> <p>3.1)спрямувати частину прибутку за 2016 рік у розмірі 74 947,15 гривень (сімдесят чотири тисячі дев'ятсот сорок сім гривень 15 копійок) до резервного фонду Банку;</p> <p>3.2)направити частину прибутку за 2016 рік у розмірі 1 423 995,88 гривень (один мільйон чотириста двадцять три тисячі дев'ятсот дев'яносто п'ять гривень 88 копійок) на покриття збитків минулих років;</p> <p>3.3)використати 74 947,15 гривень (сімдесят чотири тисячі дев'ятсот сорок сім гривень 15 копійок) резервного фонду Банку на покриття збитків минулих років;</p> <p>3.4)спрямувати 150 082,13 гривень (сто п'ятдесят тисяч вісімдесят дві гривні 13 копійок) нерозподілених прибутків минулих років на покриття збитків минулих років;</p> <p>3.5)питання про покриття решти збитків минулих років розглянути на наступних річних Загальних зборах акціонерів Банку.</p> <p>4.Відкликання (припинення повноважень) членів Спостережної ради Банку. Вирішили: 4. Відкликати (припинити повноваження) всіх членів Спостережної ради Банку, а саме: Горбачова Віктора Михайловича, Корабліна Сергія Олександровича, Малкіна Олега Олександровича, Коноваленко Надії Костянтинівни, Рицького Сергія Володимировича.</p> <p>5.Обрання членів Спостережної ради Банку. Вирішили: 5. Обрати Спостережну Раду Банку у наступному складі: Горбачов Віктор Михайлович (незалежний член), Кораблін Сергій Олександрович (незалежний член), Саналатій Віктор Іванович (незалежний член), Коноваленко Надія Костянтинівна (незалежний член), Рицький Сергій Володимирович (представник акціонера Дегоди Андрія Сергійовича).</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. Вирішили: 6. Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладаються з</p>	

	<p>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> <p>7.Внесення змін до статуту Банку. Уповноваження осіб на підписання статуту Банку в новій редакції.</p> <p>Вирішили: 7. Внести зміни до статуту Банку шляхом викладення його в новій редакції. Затвердити статут Банку в новій редакції, що додається. Уповноважити Голову та секретаря Зборів на підписання статуту Банку в новій редакції.</p> <p>8.Надання згоди на вчинення значних правочинів.</p> <p>Вирішили: 8. 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:</p> <p>1)придбання та/або продаж депозитних сертифікатів НБУ на первинному ринку та вторинному ринку цінних паперів;</p> <p>2)купівля та/або продаж цінних паперів на первинному та вторинному ринку цінних паперів;</p> <p>3)залучення від Національного банку коштів у вигляді кредитів овернайт та на тендерах з підтримання ліквідності банків;</p> <p>4)купівля або продаж безготівкової іноземної валюти на аукціонах/інтервенціях Національного банку України.</p>
--	--

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	26.12.2017	
Кворум зборів	0	
Опис	Позачергові загальні збори ініціювала Спостережена рада. Жодні питання на загальних зборах не розглядалися, оскільки загальні збори не відбулися у зв'язку з відсутністю кворуму.	

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, 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	0445910404
Факс	-
Вид діяльності	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію
Опис	Послуги надаються на підставі Договору №ОВ-77 про обслуговування випусків цінних паперів від 15.10.2013, Депозитарного договору №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, 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	Аудиторська діяльність
Опис	Аудит річної фінансової звітності, згідно Договору №03-10/217 В 700 від 03.10.2017.

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, 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	01004, 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, м. Київ, вул. Лейпцизька, буд.2/37
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 30.09.2017, згідно Договору №68/17 від 28.11.2017.

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, 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, 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 № 011173/1100/0000209 від 30.10.2017.

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, 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.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Адвокатське об'єднання "ЕЛ СІ ЕФ"
Організаційно-правова форма	Інші організаційно-правові форми
Код за ЄДРПОУ	39162160
Місцезнаходження	01001, м. Київ, вул. Володимирська, 47, оф.3
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	-
Факс	-
Вид діяльності	Надання юридичних послуг
Опис	Юридичні послуги, згідно договору про надання юридичних послуг від 06.11.2017.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Українська страхова група"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30859524

Місцезнаходження	03038, м. Київ, вул. Федорова Івана, буд. 32, літ. А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №500328
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	13.01.2010
Міжміський код та телефон	0442066545
Факс	0445039993
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу).

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АХА Страхування"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	20474912
Місцезнаходження	04070, м. Київ, вул. Іллінська, буд. 8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 483288
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.09.2009
Міжміський код та телефон	0444992499
Факс	0444958799
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу).

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	Номіналь на 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
31.01.2017	09/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA0800941009	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0,18	1 138 888 889	205 000 000,02	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% 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 компанії нерезидентів і здійснив продаж Банку фізичним особам п. Артюху С.К., п. Дегоді А.С., 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".

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 03037, місто Київ, вулиця Вузівська, будинок № 5.

Банк у своїй діяльності керується Законами України "Про банки та банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", "Про цінні папери та фондовий ринок", "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, іншим чинним законодавством України, а також нормативно-правовими актами Національного банку України та інших органів виконавчої влади.

Учасники (акціонери) Банку. Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року загальна пряма істотна участь фізичних осіб в капіталі Банку становить 99,946493% акцій та розподілена наступним чином:

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
п. Артюх С.К.	24,592346%	23,3097%
п. Дегода А.С.	24,592346%	23,3097%
п. Стольніков Л.О.	24,592346%	23,3097%
п. Волох І.О.	20,017463%	19,9839%
п. Шуптар О.В.	6,151992%	10,0000%
Всього	99,946493%	99,9130%

Іншою частиною акцій Банку володіють приватні інвестори.

Частка керівництва в акціях Банку складає 20,017463% 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): - 54

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб): - 0

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

Фонд оплати праці за 2017 рік -19 065,7 тис. грн.

Фонд оплати праці збільшився в порівнянні з попереднім роком у зв'язку із підвищенням заробітної плати співробітникам в 2017 році.

Для забезпечення рівня кваліфікації працівників АТ "АЛЬТБАНК" відповідно до операційних потреб емітента у 2017 році була реалізована наступна кадрова програма:

-Співробітники Банку проходили підвищення кваліфікації, а також професійне навчання в спеціалізованих навчальних закладах: Національному центрі підготовки Банківських Працівників України, Українському інституті розвитку фондового ринку України та ін.

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 непідприємницьке 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 "АЛЬТБАНК" є повноправним учасником (членом) цієї асоціації з 2012р. 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 дотриманням членами Асоціації; забезпечення захисту прав та законних інтересів членів Асоціації. АТ "АЛТБАНК" є повноправним учасником (членом) цієї асоціації з 24.12.2010р. 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. Воскресенська, 30

Асоціація є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами та депозитарну діяльність. Головними цілями Асоціації є: Виконання функцій та повноважень об'єднання та саморегулювальної організації професійних учасників фондового ринку відповідно до чинного законодавства України. Забезпечення високого професійного рівня діяльності членів Асоціації. Представництво членів Асоціації та захист їх професійних інтересів, в тому числі шляхом їх представництва в органах державної влади. Професійна підготовка та підвищення кваліфікації фахівців членів Асоціації. Інформування членів Асоціації стосовно законодавства, яке регулює їх професійну діяльність, та про всі зміни, що вносяться до нього. Ініціювання та участь у підготовці проектів законодавчих та інших нормативно-правових актів, державних програм з питань, пов'язаних із розвитком фондового ринку та саморегулювання, а також направлення до органів державної влади висновків за результатами проведених Асоціацією незалежних експертиз проектів актів. Впровадження ефективних механізмів розв'язання спорів між членами Асоціації, а також в порядку та на підставах передбачених Законом України "Про третейські суди" між членами Асоціації та третіми особами. Розроблення та впровадження заходів щодо захисту клієнтів членів Асоціації та інших інвесторів, а також дотримання етичних норм та правил поведінки членів Асоціації у їх взаєминах з клієнтами. Створення системи довіри інвесторів до професійних учасників фондового ринку та фондового ринку в цілому. Сприяння у створенні належної законодавчої бази для розвитку фінансового ринку України. Сприяння розвитку добросовісної конкуренції між професійними учасниками фондового ринку. Інформування громадськості про діяльність Асоціації і її членів. Здійснення заходів, спрямованих на розвиток фондового ринку.

АТ "АЛТБАНК" 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 02.09.1999р.

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

Приватне акціонерне товариство "Українська фондова біржа" є приватним акціонерним товариством, створеним 29 жовтня 1991 року. Компанія займається діяльністю з організації торгівлі на фондовому ринку. Діяльність фондової біржі складається із створення організаційних, технологічних, інформаційних, правових та інших умов для збирання та поширення інформації стосовно пропозицій цінних паперів та інших фінансових інструментів і попиту на них, проведення регулярних біржових торгів цінними паперами та іншими фінансовими інструментами, централізованого укладання договорів щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів згідно з правилами, встановленими біржею, зареєстрованими у встановленому законом порядку.

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

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.

Найменування об'єднання: ПАТ "Українська біржа". Місцезнаходження об'єднання: 01004, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44. 2 жовтня 2008 року ПАТ "Українська біржа" була зареєстрована як юридична особа. Основна мета заснування біржі полягає у підвищенні конкурентоздатності фінансового ринку України та створенні умов для залучення в економіку країни не тільки іноземного, але й внутрішнього капіталу. Необхідною умовою для цього є побудова та розвиток сучасного, надійного ринку цінних паперів і похідних фінансових інструментів, що відповідає міжнародним стандартам, простого і доступного для всіх типів українських інвесторів - від приватних осіб до найкрупніших фондів. АТ "АЛЬТБАНК" з 31.10.2017 р. отримав статус члена Біржі та доступ до біржових торгів на строковому ринку.

Найменування об'єднання: Visa International Service Association. Місцезнаходження об'єднання: 900 Metro Centre Boulevard, Foster City, California, USA

АТ "АЛЬТБАНК" є асоційованим учасником міжнародної платіжної система VISA з 2004 року із правами емісії платіжних карток та еквайрингу (торгівельного та з видачі готівки).

Найменування об'єднання: Mastercard International Incorporated. Місцезнаходження об'єднання: 2000 Purchase Street, Purchase, New York, USA

АТ "АЛЬТБАНК" є афілійованим учасником міжнародної платіжної система Mastercard з 2017 року із правами емісії платіжних карток та еквайрингу (торгівельного та з видачі готівки).

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)

Основа підготовки фінансової звітності. Дана 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").

Дана фінансова звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Дана фінансова звітність була підготовлена за методом історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю певних фінансових інструментів відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (надалі - "МСБО") 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" (надалі - "МСБО 39").

Основні положення облікової політики представлені нижче.

Визнання та оцінка фінансових інструментів. Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Усі інші операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю плюс, у випадку, якщо фінансовий актив чи фінансове зобов'язання визнаються не за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, понесені витрати на проведення операцій, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або зобов'язання.

В подальшому фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від класифікації.

Облікова політика щодо подальшої переоцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних підрозділах основних принципів облікової політики.

Основні методи оцінки фінансових інструментів

Справедлива вартість. Визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Банк бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання на дату оцінки. Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСБО 17 "Оренда", та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно МСБО 2 "Запаси" або вартість під час використання згідно МСБО 36 "Зменшення корисності активів".

Окрім того, для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на Рівні 1, 2 або 3 у залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості, піддаються спостереженню, і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому, які можна викласти таким чином:

oВхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Банк може мати доступ на дату оцінки;

oВхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано; та

oВхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

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. Оцінка за первісною вартістю застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена.

Витрати на проведення операції. Витрати, притаманні придбанню, випуску або вибуттю фінансового активу чи зобов'язання і які не були б понесені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими

інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість. Це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, мінус виплати основної суми, плюс нараховані відсотки, плюс (або мінус) накопичена амортизація різниці між первісною вартістю та сумою погашення із застосуванням методу ефективної процентної ставки, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості внаслідок відзнецінення.

Метод ефективної процентної ставки. Метод обчислення амортизованої вартості фінансового активу або зобов'язання та розподілу процентних доходів або процентних витрат на відповідний період.

Ефективна процентна ставка - це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або зобов'язання.

Прибутки та збитки від подальшої оцінки. Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового інструменту, класифікованого як фінансовий інструмент за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнається у прибутку або збитку.

Прибуток або збиток від зміни справедливої вартості фінансового активу, наявного для продажу, визнається безпосередньо в інших сукупних доходах (за винятком збитків від зменшення корисності і прибутків та збитків від курсових різниць по боргових фінансових інструментах, наявних для продажу) до моменту припинення визнання цього активу, коли кумулятивний прибуток або збиток, що раніше був визнаний в інших сукупних доходах, визнається у прибутку або збитку у тому періоді, в якому вони були зароблені, і розраховується за методом ефективної процентної ставки.

Прибуток або збиток від фінансових активів та зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю, визнається у прибутку або збитку періоду, в якому відбувається припинення визнання фінансового активу чи зобов'язання або зменшується його корисність.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

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

-Припиняють свою дію контрактні права на отримання грошових потоків від даного фінансового активу;

-Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу або зберіг право на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе зобов'язання сплатити їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на основі договору про передачу; та

-Банк або (а) передав всі істотні ризики та винагороди від володіння активом, або (б) не передав і не зберіг всі істотні ризики та винагороди від володіння активом, а передав контроль над активом.

Фінансовий актив припиняє визнаватися, коли він був переданий і така передача відповідає критеріям припинення визнання. Передача вимагає, щоб Банк або: (а) передав контрактні права на отримання грошових потоків від даного активу; або (б) зберіг право на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе зобов'язання сплатити їх третій стороні. Після такої передачі Банк здійснює оцінку того, наскільки він зберіг ризики та винагороди від володіння переданим активом. Якщо усі істотні ризики та винагороди були збережені, актив залишається у звіті про фінансовий стан. Якщо усі істотні ризики та винагороди були передані, актив припиняє визнаватися. Якщо усі істотні ризики та винагороди не були ні збережені, ні передані, Банк здійснює оцінку на предмет того, чи зберіг він контроль над цим активом. Якщо він не зберіг контролю над активом, то такий актив припиняє визнаватися. У випадках, коли Банк зберігає контроль над активом, він продовжує визнавати його пропорційно до своєї участі у даному активі.

Фінансові зобов'язання. Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії.

У випадку коли існуюче 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 та інші сукупні доходи.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання звіту про фінансовий стан включають готівку у касі, залишки на кореспондентських та строкових депозитних рахунках у Національному банку України, в тому числі депозитні сертифікати Національного банку України, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках, 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 розкриті в складі інших фінансових активів.

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів до грошових коштів та їх еквівалентів включають активи, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого періоду часу, а саме: готівку в касі, необмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у Національному банку України, кошти, розміщені в банках, за виключенням гарантійних депозитів та інших обмежених у використанні залишків на рахунках. При складанні звіту про рух грошових коштів сума обов'язкового мінімального резерву, який депонується у Національному банку України, не включається до еквівалентів грошових коштів через існуючі обмеження щодо його використання.

Кошти в банках. У процесі звичайної діяльності Банк надає кошти або розміщує депозити в інших банках на різні строки. Кошти, надані банкам з фіксованими термінами погашення, згодом оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Кошти, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів. Суми, розміщені в банках, обліковуються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення.

Кредити клієнтам. Кредити клієнтам являють собою фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або такими, що можуть бути визначені, платежами, які не котируються на активному ринку, за виключенням активів, які класифікуються як інші категорії фінансових активів.

Кредити клієнтам первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням відповідних витрат на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або створення таких фінансових активів. У випадку, коли справедлива вартість наданої компенсації відрізняється від справедливої вартості кредиту, наприклад, якщо кредит наданий за ставкою, нижчою за ринкову, різниця між справедливою вартістю наданої компенсації та справедливою вартістю кредиту визнається у звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи. У подальшому кредити відображаються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки. Кредити клієнтам відображаються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення.

Резерв на покриття збитків від знецінення фінансових активів. Банк обліковує збитки від знецінення фінансових активів, коли існує об'єктивне свідчення того, що фінансовий актив або група фінансових активів знецінились. Збитки від знецінення фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю, визначаються як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (без урахування майбутніх кредитних збитків), які дисконтовані за первісною ефективною процентною ставкою для фінансового активу. За фінансовими активами, забезпеченими заставою, розрахунок теперішньої вартості майбутніх потоків відображає грошові потоки, що можуть виникнути в

результаті звернення стягнення на предмет застави незалежно від ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у подальшому періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбувається після визнання знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення сторнується.

Визначення суми збитків від знецінення відбувається на основі аналізу ризику фінансових активів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Резерви створюються у результаті індивідуальної або колективної (групової) оцінки фінансових активів, суми яких окремо не є суттєвими.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, які оцінюються на колективній основі на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно змін суми простроченої заборгованості позичальників, об'єднаних у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. З метою визначення того, яка сума відшкодування може бути отримана за групою фінансових активів з урахуванням накопиченого досвіду, історичні дані коригуються на існуючі умови, які не враховувались у попередніх періодах, а умови, які існували в минулому і які не існують на даний момент, виключаються.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій ("збиткових подій"), що відбулись після первісного визнання фінансового активу, а загальна сума збитків від знецінення вираховується із суми активів, відображеної у звіті про фінансовий стан. Фактори, які Банк враховує при визначенні того, чи є об'єктивні свідчення понесення збитку від знецінення фінансових активів, включають інформацію щодо значних змін показників ліквідності та платоспроможності, зменшення чистого доходу від основної діяльності, суттєвого зменшення внутрішньої рейтингової оцінки, порушення умов договору щодо сплати процентів та основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, рівні та тенденції непогашення у строк за аналогічними фінансовими активами, загальнодержавні та місцеві економічні тенденції та умови, а також справедливу вартість забезпечення і гарантії. Ці та інші фактори, окремо або разом, на думку керівництва, надають об'єктивні свідчення того, що збиток від знецінення фінансового активу або групи фінансових активів був понесений. Основними критеріями, які враховуються при визначенні знецінення фінансових активів, є їх прострочений статус та можливість реалізації відповідного забезпечення.

Банк обліковує збитки від знецінення фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю з використанням рахунку резерву, а фінансові активи, які оцінюються за собівартістю, шляхом прямого списання.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, в тому числі, зобов'язання з надання кредитів, зобов'язання, пов'язані з виданими фінансовими гарантіями. Фінансові гарантії являють собою зобов'язання здійснити виплати в якості компенсації збитку, що виникає у випадку неспроможності клієнта виконати свої зобов'язання перед третіми особами за первісними або модифікованими умовами боргового зобов'язання. Видані фінансові гарантії первісно визнаються за справедливою вартістю, яка підтверджується сумою отриманої комісії. У подальшому вони оцінюються за вартістю, більшою із: а) суми, визнаної як оціночні витрати, необхідні для погашення зобов'язання, визначені згідно МСБО 37 "Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи" або б) первісно визнаної суми отриманої комісії за вирахуванням накопиченої амортизації, визнаної у доходах за прямолінійним методом, в залежності від того, яка із вказаних сум є більшою. Зобов'язання з кредитування, як зобов'язання надати кредит на визначених умовах, оцінюються відповідно до МСБО 37 "Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи".

Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток або збиток належать:

-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 інші сукупні доходи.

Методи оцінки справедливої вартості боргових цінних паперів визначаються внутрішніми нормативними документами Банку. Протягом 2017 та 2016 років Банк для визначення справедливої вартості використовував вхідні данні Рівня 1, а саме - ціни котирування на активних ринках на ідентичні активи, до яких Банк мав доступ на дату оцінки.

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.

Кошти банків, рахунки клієнтів та інших фінансових установ. Кошти банків, рахунки клієнтів та інших фінансових установ первісно визнаються за справедливою вартістю. У подальшому суми таких зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю, а будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи протягом періоду дії відповідних запозичень із використанням методу ефективної процентної ставки.

Основні засоби та нематеріальні активи. Основні засоби та нематеріальні активи відображаються за первісною історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого знецінення.

Історична вартість основних засобів складається з їх первісної вартості з урахуванням усіх витрат пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів.

Усі нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання і включають переважно програмне забезпечення та ліцензії на право користування програмними продуктами.

Сума амортизації нараховується на балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів з метою поступового списання активів протягом очікуваного строку їх корисного використання. Вона розраховується з використанням прямолінійного методу за такими встановленими річними ставками:

-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 - до-10 років; норма амортизації до 10%;

-амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці

використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості.

В 2017 році строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів переглядалися, але не були змінені в порівнянні з минулим роком.

Покращення орендованого майна амортизується протягом строку дії оренди або терміну корисного використання відповідного орендованого активу, в залежності від того, який з них коротший. Витрати на ремонт та відновлення активів нараховується у тому періоді, в якому вони понесені, та включаються до статті операційних витрат, якщо вини не підлягають капіталізації.

Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну або переоцінену вартість цих об'єктів. Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів визнаються в періоді їх здійснення в складі витрат Банку.

Об'єкт основних засобів та нематеріальних активів припиняє визнаватися після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигід від продовження використання цього активу.

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у звіті про прибутки та збитки та інші сукупні доходи.

Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів переглядається на кожну звітну дату з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

Сума відшкодування являє собою більшу з двох величин: справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж та вартості при використанні. Знецінення визнається у відповідному періоді та включається до статті операційних витрат.

Інвестиційна нерухомість. Необоротні активи класифікуються як інвестиційна нерухомість, якщо вони є нерухомістю (землею, будівлею чи частиною будівлі або їх поєднанням), яка утримується Банком з метою:

- отримання прибутку від зростання її ринкової вартості в довгостроковій перспективі;
- отримання лізингових (орендних) платежів.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості відносяться на прибуток або збиток під час їх здійснення.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості, подальшу його оцінку Банк здійснює за справедливою (переоціненою) вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку, без визнання амортизації та зменшення корисності.

Активи наявні для продажу. Банк класифікує необоротні активи (або групу вибуття) як такі, що утримуються для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього необоротні активи мають бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем ймовірності.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір управлінського персоналу Банку продати необоротний актив (або групу вибуття) та початок програми активних дій з пошуку покупця й реалізації наміру продажу. У подальшому необоротний актив (або група вибуття) має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як таких, що утримуються для продажу.

Банк оцінює актив (або групу вибуття), класифікований як такий, що утримуються для продажу,

за меншою з двох сум: балансовою вартістю чи справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на реалізацію. Банк визнає збиток від зменшення корисності стосовно будь-якого первісного або подальшого списання активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж, якщо події або зміни обставин вказують на можливе зменшення балансової вартості.

Похідні фінансові інструменти. Банк визначає фінансові інструменти як похідні (деривативи), які відповідають таким ознакам:

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

Протягом 2017 року Банк не здійснював операції з похідними фінансовими інструментами.

Податок на прибуток. Податок на прибуток відображається у фінансовій звітності відповідно до вимог законодавства України, чинного або по суті чинного на кінець звітного періоду. Витрати (відшкодування) з податку на прибуток включають поточний і відстрочений податки і визнаються в прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не повинні бути відображені в складі іншого сукупного доходу або безпосередньо в капіталі в зв'язку з тим, що відносяться до операцій, що відображаються також в складі іншого сукупного доходу або безпосередньо в капіталі в тому ж або в будь-якому іншому звітному періоді.

Поточний податок представляє собою суму, яка, як очікується, буде сплачена податковим органам (відшкодована за рахунок податкових органів) щодо оподаткованого прибутку або збитку за поточний та попередні періоди. Оподатковувані прибутки або збитки розраховуються на підставі бухгалтерських оцінок, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Податки, крім податку на прибуток, відображаються в складі операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток - це податок, який, як очікується, повинен бути сплачений або відшкодований за різницями між балансовою вартістю активів та зобов'язань у фінансовій звітності та відповідною податковою базою, яка використовується при розрахунках оподаткованого прибутку та обліковується за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються по відношенню до всіх оподатковуваних тимчасових різниць, а відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути реалізовані тимчасові різниці, які відносяться на витрати. Такі активи і зобов'язання не визнаються, якщо тимчасові різниці виникають внаслідок первісного визнання інших активів та зобов'язань у рамках операції, яка не впливає на розмір податкового чи бухгалтерського прибутку.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та зменшується у тій мірі, в якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподатковуваний прибуток, якого буде достатньо для повного або часткового відшкодування такого активу.

Відстрочений податок визнається в звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, крім тих випадків коли він пов'язаний зі статтями, які безпосередньо відносяться до статей капіталу, при цьому відстрочений податок також визнається у складі капіталу.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток взаємно заліковуються та відображаються згорнуто в звіті про фінансовий стан, коли:

- Банк має юридично закріплене право погасити поточні податкові активи з податку на прибуток за рахунок поточних податкових зобов'язань; та

- відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток відносяться до податку на прибуток, який стягується одним і тим самим податковим органом з одного і того самого податкового суб'єкта.

Умовні активи. Не визнаються у звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигод.

Умовні зобов'язання. Не визнаються у звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів у результаті погашення є незначною.

Резерви за умовними зобов'язаннями. Визнаються, коли Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, які втілюють у собі певні економічні вигоди; причому розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити. Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності з МСБО 37 "Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи", який вимагає застосування оцінки та суджень керівництва.

Статутний капітал та емісійний дохід. Внески до статутного капіталу визнаються за первісною вартістю. Емісійний дохід виникає при перевищенні суми внесених коштів над номінальною вартістю випущених акцій. Прибутки та збитки від реалізації власних акцій відносяться до емісійного доходу.

Дивіденди від простих акцій визнаються у складі капіталу як зменшення капіталу в тому періоді, в якому вони були оголошені. Згідно МСБО 10 "Події після звітного періоду" дивіденди, які були оголошені після дати балансу, вважаються подією після звітної дати та розкриваються відповідно.

Резерви капіталу. Резерви, відображені у складі капіталу (інших сукупних доходів) у звіті про фінансовий стан Банку включають резерв переоцінки, який включає зміни справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу.

Інший дохід за операціями з акціонерами. Безповоротна фінансова допомога або безоплатно отримане обладнання від акціонерів, а також різниця між справедливою вартістю наданих кредитів та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку відображається як інший дохід за операціями з акціонерами.

Процентні доходи та витрати. Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування з використанням 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.

Комісійні та інші доходи і витрати. 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.

Витрати на утримання персоналу. Витрати на заробітну плату, внески до загальнодержавних соціальних фондів, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються в тому році, у якому відповідні послуги надавалися працівниками. Банк згідно із законодавством України здійснює перерахування єдиного соціального внеску за такими загальнодержавними соціальними фондами: пенсійного, соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, загальнообов'язкового державного соціального страхування на випадок безробіття та соціального страхування від нещасних випадків.

Кошти, що перераховуються до загальнодержавних соціальних фондів, визнаються витратами Банку в міру їх здійснення. В складі витрат на утримання персоналу відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій. Банк не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

Договори оренди. Договір оренди, в якому значна частина ризиків і вигід, пов'язаних з правом власності, залишається у орендодавця, класифікується як операційна оренда. Платежі за договорами операційної оренди та будь-які отримані пільги по оренді визнаються в звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи рівними частинами протягом терміну оренди.

Операції з іноземною валютою. Фінансова звітність представлена в українській гривні, валюті основного економічного середовища, в якому веде свою операційну діяльність Банк (функціональній валюті). Монетарні активи та зобов'язання, виражені у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Банку (іноземних валютах), перераховуються в українську гривню за відповідними офіційними курсами обміну валют, які діють на звітну дату.

Балансові активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються у звіті про фінансовий стан за офіційним курсом, що діяв на дату їх виникнення, та переоцінюються за курсом на звітну дату. Доходи та витрати в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом, що діяв на дату їх виникнення, а не на дату розрахунків, а при застосуванні касового методу - за курсом розрахунку. Усі отримані прибутки та збитки, які виникають у результаті такого перерахування, включаються до складу чистого прибутку/(збитку) від операцій з іноземною валютою.

Звітність за операційними сегментами.

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

Особа, відповідальна за прийняття рішень - це особа або група осіб, що розподіляють ресурси Банку та оцінюють результати його діяльності. Функції особи, відповідальної за прийняття рішень виконує Правління Банку, яке аналізує внутрішні звіти з метою оцінки результатів діяльності та розподілу ресурсів Банку.

Критерії, за якими визнано звітні сегменти. Звітний сегмент - відокремлюваний компонент, який займається постачанням окремого продукту або послуги (чи групи взаємозв'язаних продуктів чи послуг), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам. Дохід, включаючи як продажі зовнішнім клієнтам, так і міжсегментні продажі або трансфертні операції, становить 10 % (або більше) сукупного (внутрішнього та зовнішнього доходу) всіх операційних сегментів.

Згідно з вищевказаним, операційними сегментами Банку є:

послуги фізичним особам: бізнес-сегмент надає банківські послуги клієнтам - фізичним особам, в тому числі відкриття та ведення поточних та ощадних рахунків, депозитів, послуги по зберіганню цінностей, обслуговування кредитних карток, кредитування, тощо;

послуги корпоративним клієнтам: бізнес-сегмент надає послуги по обслуговуванню поточних рахунків, депозитів, надання кредитного кредитування в різних формах, послуги купівлі-продажу іноземної валюти, тощо;

централізовані казначейські банківські операції: бізнес-сегмент що організовує фінансування Банку та управління ризиками шляхом залучення коштів на фінансових ринках, випуску цінних паперів, інвестування в ліквідні активи.

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

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 здійснення професійної діяльності на фондовому ринку:

-діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність), згідно рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 825 від 25.09.2012;

-діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність), згідно рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 825 від 25.09.2012;

-депозитарна діяльність (депозитарна діяльність депозитарної установи), згідно рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1954 від 24.09.2013;

-депозитарна діяльність (діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування), згідно рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1954 від 24.09.2013.

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 "АЛТБАНК" 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 та афілійованим членом міжнародної платіжної системи Mastercard.

Інформація про основних клієнтів

Основним прибутковим напрямком діяльності банку є вкладення в безризикові цінні папери та кредити клієнтам. Процентний доход за 2017 рік склав понад 40 379 тис.грн.

У 2017 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 2017 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.

Протягом 2017 року системні ризики українського фінансового сектору залишалися незмінними. Макроекономічне середовище ззовні та всередині країни було помірно сприятливим для фінансового сектору. Зростання реального ВВП за попередніми оцінками у 2017 році становило 2,1%. Середній рівень інфляції за підсумками 12 місяців 2017 року становив 13,7% у річному вимірі. Інфляційний тиск посилювався наприкінці року через коливання обмінного курсу гривні та пом'якшення фіскальної політики. Відповідно, з метою сприяння зниження споживчої інфляції Національний банк України підвищив облікову ставку до 16% річних з 26 січня 2018 року (на 01 січня 2017 року - 14% річних). Крім того Національний банк України продовжував поетапне скасування тимчасових валютних обмежень та поступову лібералізацію валютного ринку.

Протягом 2017 продовжувалось очищення банківської системи, за рік визнано неплатоспроможними дев'ять банків.

Макроекономічна стабілізація разом з оздоровленням банківської системи сприяли відновленню банківського кредитування. Протягом року кредитний ризик банківського сектору поступово знижувався що свідчило про відновлення фінансового стану позичальників. У 2017 році поживався приплив депозитів до банківської системи. Загальні залишки депозитів за підсумками року зросли на 13%. Випереджаючими темпами зростали кошти в національній валюті.

На даний момент економічна ситуація значною мірою залежатиме як від зовнішніх факторів, так і від ефективності економічних, фінансових та грошово-кредитних заходів Уряду України, 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

Відсутні.

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

Основні засоби на балансі АТ "АЛЪТБАНК" відображаються за первісною історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого визнаного збитку від знецінення. Історична вартість основних засобів складається з їх первісної вартості з урахуванням усіх витрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів.

Сума амортизації нараховується на балансову вартість основних засобів з метою поступового списання активів протягом очікуваного строку їх корисного використання. Основні засоби представлені такими групами як:

- Будівлі та інша нерухомість
- Транспортні засоби
- Машини та обладнання
- Інші основні засоби
- Незавершені капітальні вкладення.

Станом на кінець 2017 року найбільшу питому частку основних засобів складають машини та обладнання та незавершені капітальні вкладення, первісна вартість яких становить 7 396 тисяч гривень та 6 304 тисяч гривень, відповідно.

В 2017 році строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів переглядались, але не були змінені в порівнянні з минулим роком.

Покращення орендованого майна амортизується протягом строку дії оренди або терміну корисного використання відповідного активу, в залежності від того, який з них коротший. Витрати на ремонт та відновлення активів нараховуються у тому періоді, в якому вони понесені, та включаються до статті операційних витрат, якщо вони не підлягають капіталізації. Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід

від їх використання, збільшують первісну або переоцінену вартість цих об'єктів. Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів визнаються в періоді їх здійснення в складі витрат Банку.

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 2017 році, були:

-низький темп структурних реформ,

-повільні темпи зростання економік торговельних партнерів

-затримки у співпраці з міжнародними фінансовими організаціями, у першу чергу з МВФ.

-низький зовнішній попит

-зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів населення;

-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, фінансової та правової систем, а також економіки в цілому.

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

Банк здійснив виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства на загальну суму 46 тис. грн.

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 01.01.2018 року склали 318 395 тис. грн. Значну частину залучених ресурсів банку складають кошти клієнтів - 309 223 тис.грн. Станом на 01.01.2018 року власний капітал банку становить 220 834 тис. грн.

За період з квітня по серпень 2017 року акціонерами Банку, на виконання вимог до мінімального розміру статутного та регулятивного капіталу банків збільшено розмір статутного капіталу Банку на 78,9 млн.грн. до рівня 205 млн.грн. шляхом додаткової емісії акцій.

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 01.01.2018 регулятивний капітал банку дорівнює 210 425 тис. грн. Значення регулятивного капіталу АТ "АЛЬТБАНК" перевищує нормативні вимоги щодо мінімального розміру регулятивного капіталу.

Значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) АТ "АЛЬТБАНК" на 01.01.2018 р. дорівнює 146,55% при нормативному не менше 10%, норматив короткостроковій ліквідності (Н6) - 134,43% 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

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та про очікувані прибутки від виконання цих договорів становить комерційну таємницю та не розголошується. Крім того, обсяги очікуваних прибутків важко розрахувати, враховуючи стан економіки в Україні.

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 "АЛЪТБАНК" 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.

Протягом 2018 - 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 не менше 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 нормативні вимоги Національного банку України.

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

Емітент не проводить досліджень та не виконує розробки.

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

Іншої інформації, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, не має.

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:	3 142	4 736	0	0	3 142	4 736
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	2 089	3 563	0	0	2 089	3 563
транспортні засоби	186	0	0	0	186	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	867	1 173	0	0	867	1 173
2. Невиробничого призначення:	3 998	1 335	0	0	3 998	1 335
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	3 998	1 335	0	0	3 998	1 335
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	7 140	6 071	0	0	7 140	6 071

Опис	<p>Основні засоби та нематеріальні активи відображаються за первісною історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого знецінення. Сума амортизації нараховується на балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів з метою поступового списання активів протягом очікуваного строку їх корисного використання. Вона розраховується з використанням прямолінійного методу за такими встановленими річними ставками:</p> <ul style="list-style-type: none"> -машини та обладнання - 15%; -транспортні засоби - 15%; -інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 6% до 15%; -інші основні засоби - 8%; -поліпшення орендованих приміщень - протягом строку оренди; -програмне забезпечення - 10%; -інші нематеріальні активи -до 10%; <p>Необоротні активи класифікуються як інвестиційна нерухомість, якщо вони є нерухомістю (землею, будівлею чи частиною будівлі або їх поєднанням).</p> <p>Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості відносяться на прибуток або збиток під час їх здійснення.</p> <p>Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості, подальшу його оцінку Банк здійснює за справедливою (переоціненою) вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку, без визнання амортизації та зменшення корисності.</p>
------	---

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина	Відсоток за користування	Дата погашення
------------------	-----------------	--------------------	--------------------------	----------------

		боргу (тис. грн)	коштами (відсоток річних)	
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
кредити відсутні	31.12.2017	0	0	31.12.2017
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	31.12.2017	0	0	31.12.2017
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
зобов'язання відсутні	31.12.2017	0	0	31.12.2017
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
зобов'язання відсутні	31.12.2017	0	0	31.12.2017
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
зобов'язання відсутні	31.12.2017	0	0	31.12.2017
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
зобов'язання відсутні	31.12.2017	0	X	31.12.2017
Податкові зобов'язання	X	139	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	318 256	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	318 395	X	X
Опис	Інші зобов'язання та забезпечення: у т.ч кошти банків 1842 тис.грн., кошти клієнтів 309223 тис.грн., інші зобов'язання 7191 тис.грн. В полі "Дата виникнення" та "Дата погашення" (кредити банку у тому числі:) дата "31.12.2017" не відповідає дійсності, в зв'язку із відсутністю кредитів. В полі "Дата виникнення" та "Дата погашення" (зобов'язання за облігаціями) дата "31.12.2017" не відповідає дійсності, в зв'язку із відсутністю зобов'язань. В полі "Дата виникнення" та "Дата погашення" (зобов'язання за іпотечними цінними паперами) дата "31.12.2017" не відповідає дійсності, в зв'язку із відсутністю зобов'язань. В полі "Дата виникнення" та "Дата погашення" (зобов'язання за сертифікатами ФОН) дата "31.12.2017" не відповідає дійсності, в зв'язку із відсутністю зобов'язань. В полі "Дата виникнення" та "Дата погашення" (зобов'язання за іншими цінними паперами) дата "31.12.2017" 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) дата "31.12.2017" 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	Найменування уповноваженого органу, що прийняв 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)	Предмет правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	20.04.2017	річні Загальні збори акціонерів	50 000 000	409 662	12 205,18	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 АТ "АЛЬТБАНК", які можуть вчинятися АТ "АЛЬТБАНК" 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	21.04.2017	www.altbank.ua

						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.		
--	--	--	--	--	--	---	--	--

Опис:

Дата прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів: 20.04.2017. Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: річні 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 АТ "АЛЬТБАНК", які можуть вчинятися АТ "АЛЬТБАНК" 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: 409662 тис. грн. Співвідношення граничної сукупності вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 12205,18%. Загальна кількість голосуючих акцій: 700643600, кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах: 700033283, кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" та "проти" прийняття рішення: "за" - 700033283, "проти" - 0.

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
18.04.2017	19.04.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
20.04.2017	21.04.2017	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
20.04.2017	21.04.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
01.11.2017	02.11.2017	Відомості про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій

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	2015	2	1
2	2016	4	3
3	2017	1	0

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

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

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій товариства	ні	
Інше (зазначити)	ні	

У разі скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх не проведення: -

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення: відсутність кворуму

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	0

акцій	
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 відбувались засідання наглядової ради? 16

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		

Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів:

Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради:

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 зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)		

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 припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови	так	ні	ні	ні

та членів наглядової ради				
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	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
--	---	---	--	---	--

		НКЦПФР про ринок цінних паперів			
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 посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	ні	ні	ні

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

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

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

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

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

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X

Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)		

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) ні

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

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

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

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

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

Звіт про корпоративне управління

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи

Метою діяльності Банку є одержання прибутку та задоволення суспільних потреб в його послугах.

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 прямої істотної участі станом на 01.01.2017:

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

Опосередкована істотна участь станом на 01.01.2017 відсутня.

В 2017 р. частка Шуптаря О.В. стала менше 10% в статутному капіталі Банку.

Перелік власників прямої істотної участі станом на 31.12.2017:

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

Всі власники прямої істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам.

Опосередкована істотна участь станом на 31.12.2017 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.

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.

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.

Система управління ризиками базується на своєчасному виявленні можливих ризиків, оцінці наслідків у разі реалізації таких ризиків, прийняття заходів щодо зменшення/мінімізації впливу ризику та подальший їх постійний моніторинг та регулярне стрес-тестування.

Основними ризиками, які притаманні діяльності банку, є ризики ліквідності, кредитні, ринкові та операційні ризики. Міра впливу вказаних ризиків на діяльність банку є різною:

Кредитний ризик. Протягом 2017 року Банк здійснював кредитування компаній корпоративного сектору, а також розробляв продукти для фізичних осіб - клієнтів банку. Враховуючи те, що фінансовий стан Позичальників-юридичних осіб при розгляді питань кредитування ретельно аналізується, кредити надаються під ліквідне забезпечення, сума якого значно перевищує суму кредиту, договорами кредиту передбачаються певні ковенанти, спрямовані на зменшення кредитного ризик, рівень такого ризику в Банку можна вважати помірним.

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.

Валютний ризик є незначним для банку, оскільки питома вага активів та пасивів, номінованих в іноземній валюті, протягом 2017 року залишалася незначною. Станом на кінець дня 31 грудня 2017 питома вага активів, номінованих в іноземних валютах, становила 18.2%, зобов'язань - 18.1% валюти балансу.

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. Банк має оптимальну структуру, оскільки активи, чутливі до зміни процентної ставки, перевищують розмір пасивів, чутливих до процентної ставки. Процентний ризик в банку є помірним, адже зменшення вартості фінансових активів може вплинути на зниження відсоткової маржі, та, відповідно, на фінансовий результат банку, але навряд може привести до збиткової діяльності.

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 2017 року на нерезидентів інших країн припадає 56 781 тисяч гривень або 17.8% від зобов'язань, 27 тисяч гривень кредитів клієнтів або 0.005% активів банку припадає на нерезидентів інших країн. 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. Ризик ліквідності регулюється диверсифікацією джерел фінансування та вкладень, а також щоденним управлінням активами та пасивами з урахуванням дотримання принципів ліквідності. З огляду на це, рівень ризику ліквідності в Банку є незначним. На протязі 2017 року значну частку коштів Банк тримав у високоліквідних депозитних сертифікатах Національного Банку України та ОВДП Міністерства фінансів України. Так, станом на кінець дня 31 грудня 2017 сума таких коштів становила 330 214 тисяч гривень, або 67% валюти балансу.

Операційні ризики пов'язані із щоденною операційною діяльністю банку та налагодженою роботою систем, технологій, бізнес-процесів, а також їх настання ймовірно в результаті зовнішнього або внутрішнього шахрайства або форс-мажорних обставин. За звітний період вплив цих ризиків можна оцінити як помірний. В банку постійно будуються та удосконалюються бізнес-процеси взаємодії підрозділів, розроблено методіку ідентифікації, оцінки операційних збитків в розрізі бізнес-ліній та систему їх моніторингу, ведеться база інцидентів.

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 2017 році відділ будував свою діяльність на підставі плану роботи підрозділу внутрішнього аудиту на 2017 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

В статуті Банку розмір активів не встановлений.

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

В статуті Банку розмір активів не встановлений.

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 нижче включені до колонки "Провідний управлінський персонал".

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на кінець 2017 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів	-	79	-
контрактна ставка (%)	-	0.001 - 36.0	-
Кошти клієнтів	92 531	19 797	54 850
контрактна ставка (%)	7.5	1.5 - 7.5	1.5 - 7.0
Інші зобов'язання	-	-	4

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	-	4	-
Процентні витрати	(2 225)	(318)	(138)
Комісійні доходи	13	14	402
Комісійні витрати	-	-	-
Інші операційні доходи	-	-	5
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(4 940)	(94)

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити надані	25	204	-
Кредити погашені	(25)	(125)	-

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на кінець 2017 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Гарантії отримані	-	-	-
Інші потенційні зобов'язання, що надані клієнтам	300	175	-

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на кінець 2016 року

	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	-

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

	ABH 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)

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

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

Виплати провідному управлінському персоналу

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
	Витрати	Витрати
Поточні виплати працівникам	(4 936)	(6 214)
Усього	(4 936)	(6 214)

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту)
За 2017 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 24 роки.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РСМ УКРАЇНА" надає аудиторські послуги АТ "АЛЬТБАНК" протягом 3 років.

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РСМ УКРАЇНА" протягом 2017р. 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 2013 - ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги"; 2014 - ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ"; 2015- 2017 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 пошту адресу contact@altbank.ua; надіслати листа поштою; зателефонувати до Контакт-центру Банку за номером 0800211111 (0443644111). Кожна скарга розглядається індивідуально відповідно до вимог та в 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)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РСМ УКРАЇНА"
2	Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	21500646
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Україна, 03151, м. Київ, вул. Донецька, 37/19
4	Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	номер: 0084, дата видачі: 26.01.2001
5	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
6	Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	номер: 0084, дата видачі: 30.10.2014
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2017 по 31.12.2017
8	Думка аудитора (01 - безумовно позитивна; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - безумовно позитивна
9	Пояснювальний параграф (у разі наявності)	відсутній
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 03-10/217 В 700, дата: 03.10.2017
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 01.11.2017, дата закінчення: 14.03.2018
12	Дата аудиторського висновку (звіту)	06.04.2018
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	160 800,00
14	Текст аудиторського висновку (звіту)	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Спостережній раді

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АЛЬТБАНК"

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності (далі - фінансова звітність) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АЛЬТБАНК" (Банк), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року, звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, звіту про зміни у капіталі і звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для висловлення думки

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

Інша інформація

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Річної інформації емітента цінних паперів, але не є фінансовою звітністю Банку та не містить нашого звіту аудитора щодо неї. Як очікується, Річна інформація емітента цінних паперів буде складена після дати нашого звіту.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ключові питання аудиту

Ми планували наш аудит за результатами визначення суттєвості та оцінки ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Викривлення можуть виникати внаслідок шахрайства або помилки, які вважаються суттєвими, якщо вони окремо або в сукупності можуть вплинути на економічні рішення користувачів, які можуть бути прийняті на основі цієї фінансової звітності.

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Оцінка відстрочених податкових активів. Оцінка розміру відстрочених податкових активів є

ключовим питанням аудиту з огляду на суттєвість залишків та застосоване професійне судження управлінського персоналу Банку стосовно майбутніх оподатковуваних прибутків, при цьому процесу оцінки прогнозованих прибутків притаманна невизначеність. Розмір відстрочених податкових активів зазначений у примітці 23 до фінансової звітності та дорівнює 12 771 тисяч гривень.

Наші аудиторські процедури включали аналіз припущень Банку щодо визнання відстроченого податкового активу на підставі очікуваних майбутніх оподатковуваних прибутків з урахуванням можливих змін в законодавстві щодо оподаткування банків та бізнес планів з розвитку Банку.

Відповідальність управлінського персоналу Банку та Спостережної ради за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал Банку несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок

і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом Банку;
-доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Банку припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
-оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, заяву, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які були ключовими. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Галина Рибак.

Бернатович Т.О.
Президент фірми

Рибак Г.Ф.
Партнер завдання з аудиту

Сертифікований аудитор банків №0021
чинний до 01 січня 2020

Сертифікат аудитора банків №0087
чинний до 16 січня 2020

Україна, м. Київ, вул. Донецька, 37/19
06 квітня 2018 року

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2017 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	350 114	344 021
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	64 214	29 851
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	87 137	0
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	1 335	3 998
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	1 333	1 392
Відстрочений податковий актив	1100	12 771	8 807
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	13 863	7 653
Інші фінансові активи	1130	7 041	13 273
Інші активи	1140	690	656
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	720	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	539 229	409 662
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	1 842	0
Кошти клієнтів	2010	309 223	270 378
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	2 822	5 093
Інші зобов'язання	2090	4 508	1 221
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	318 395	276 692
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	205 000	126 116
Емісійні різниці	3010	27 445	27 445

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	0	0
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-11 611	-20 591
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	220 834	132 970
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	539 229	409 662

Затверджено до випуску та підписано

06.04.2018 року

Керівник

Волох І.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

-

Головний бухгалтер

Ізмайлова І.Д.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 2017 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	40 379	18 959
Процентні витрати	1005	-6 031	-8 968
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	34 348	9 991
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	361	-3 614
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	34 709	6 377
Комісійні доходи	1040	19 011	2 846
Комісійні витрати	1045	-1 819	-183
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	2 274	361
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	1 179	127
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-299	-277
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	-663	5 364
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	-28	84
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	-1 352	0
Інші операційні доходи	1170	1 177	4 693
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-49 114	-26 700
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	5 075	-7 308
Витрати на податок на прибуток	1510	3 905	8 807
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	8 980	1 499
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	8 980	1 499
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	8 980	1 499
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	8 980	1 499
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

Затверджено до випуску та підписано

06.04.2018 року

Керівник

Волох І.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Ізмайлова І.Д.

(підпис, ініціали, прізвище)

-
(прізвище виконавця, номер телефону)

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	0	0	-20 591	132 970	0	132 970
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	8 980	8 980	0	8 980
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	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	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	78 884	0	0	0	0	0	78 884	0	78 884
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	205 000	27 445	0	0	0	-11 611	220 834	0	220 834

Затверджено до випуску та підписано

06.04.2018

Керівник

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

-

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Ізмайлова І.Д.

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2017 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	38 031	19 735
Процентні витрати, що сплачені	1015	-6 242	-18 423
Комісійні доходи, що отримані	1020	18 867	2 874
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-1 819	-183
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	-110
Результат операцій з іноземною валютою	1080	1 179	127
Інші отримані операційні доходи	1100	1 349	3 597
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-23 066	-13 220
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-20 319	-11 792
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	7 980	-17 395
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	2 573	-913
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	-32 147	-28 122
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	50 000
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-86 327	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	6 334	7 903
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	1 842	-82 064
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	39 055	179 446
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	-668	18 554
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-61 358	127 409
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	1 280	206 630
Придбання основних засобів	2110	-8 038	21
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-3 414	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	-10 172	206 651
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	78 884	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	78 884	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	607	690
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	7 961	334 750
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	341 017	6 267
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	348 978	341 017

Затверджено до випуску та підписано

06.04.2018 року

Керівник

Волох І.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Ізмайлова І.Д.

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2017 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	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
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.

Примітки до фінансової звітності

за 2017 рік

1.

1. Загальна інформація про діяльність у 2017 році

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 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".

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 03037, місто Київ, вулиця Вузівська, будинок № 5.

Банк у своїй діяльності керується Законами України "Про банки та банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", "Про цінні папери та фондовий ринок", "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, іншим чинним законодавством України, а також нормативно-правовими актами Національного банку України та інших органів виконавчої влади.

Учасники (акціонери) Банку. Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року загальна пряма істотна участь фізичних осіб в капіталі Банку становить 99,946493% акцій та розподілена наступним чином:

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
п. Артюх С.К.	24,592346%	23,3097%
п. Дегода А.О.	24,592346%	23,3097%
п. Стольніков Л.О.	24,592346%	23,3097%
п. Волох І.О.	20,017463%	19,9839%
п. Шуптар О.В.	6,151992%	10,0000%
Всього	99,946493%	99,9130%

Іншою частиною акцій Банку володіють приватні інвестори.

Частка керівництва в акціях Банку складає 20,017463% і належить Голові Правління п. Волоху І.О.

Організаційна структура Банку. На 31 грудня 2017 року банк має 1 відділення (31 грудня 2016 року - 1 відділення). Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року кількість працівників Банку становить 72 особи (31 грудня 2016 року - 75 осіб).

Ліцензії та дозволи Банку. 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 здійснення професійної діяльності на фондовому ринку:

"діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність), ліцензія АЕ № 286991 від 28.08.2014, рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 825 від 25.09.2012;

"діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність), ліцензія АЕ № 286990 від 28.08.2014,

рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 825 від 25.09.2012;
"депозитарна діяльність (депозитарна діяльність депозитарної установи), ліцензія АЕ № 286964 від 12.08.2014, рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1954 від 24.09.2013;
"депозитарна діяльність (діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування), ліцензія АЕ № 286965 від 12.08.2014, рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1954 від 24.09.2013;
Основна діяльність Банку включає надання банківських послуг юридичним і фізичним особам.
Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційний № 005, дата реєстрації: 02 вересня 1999 року).

2.

2. Операційне середовище

Протягом 2017 року системні ризики українського фінансового сектору залишалися незмінними. Макроекономічне середовище ззовні та всередині країни було помірно сприятливим для фінансового сектору. Ключовими середньостроковими ризиками залишаються низький темп структурних реформ, повільні темпи зростання економік торговельних партнерів та затримки у співпраці з міжнародними фінансовими організаціями, у першу чергу з МВФ.

Зростання реального ВВП за попередніми оцінками у 2017 році становило 2,1%. Середній рівень інфляції за підсумками 12 місяців 2017 року становив 13,7% у річному вимірі. Інфляційний тиск посилювався наприкінці року через коливання обмінного курсу гривні та пом'якшення фіскальної політики. Відповідно, з метою сприяння зниження споживчої інфляції Національний банк України підвищив облікову ставку до 16% річних з 26 січня 2018 року (на 01 січня 2017 року - 14% річних). Крім того Національний банк України продовжував поетапне скасування тимчасових валютних обмежень та поступову лібералізацію валютного ринку.

Протягом 2017 продовжувалось очищення банківської системи, за рік визнано неплатоспроможними дев'ять банків.

Макроекономічна стабілізація разом з оздоровленням банківської системи сприяли відновленню банківського кредитування. Протягом року кредитний ризик банківського сектору поступово знижувався що свідчило про відновлення фінансового стану позичальників. У 2017 році позитивним припливом депозитів до банківської системи. Загальні залишки депозитів за підсумками року зросли на 13%. Випереджаючими темпами зростали кошти в національній валюті.

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

3.

3. Основні принципи облікової політики

Основа підготовки фінансової звітності. Дана 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").

Дана фінансова звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Дана фінансова звітність була підготовлена за методом історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю певних фінансових інструментів відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (надалі - "МСБО") 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" (надалі - "МСБО 39").

Основні положення облікової політики представлені нижче.

Визнання та оцінка фінансових інструментів. Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з

використанням обліку за датою розрахунку. Усі інші операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю плюс, у випадку, якщо фінансовий актив чи фінансове зобов'язання визнаються не за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, понесені витрати на проведення операцій, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або зобов'язання.

В подальшому фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від класифікації.

Облікова політика щодо подальшої переоцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних підрозділах основних принципів облікової політики.

Основні методи оцінки фінансових інструментів

Справедлива вартість. Визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Банк бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання на дату оцінки. Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСБО 17 "Оренда", та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно МСБО 2 "Запаси" або вартість під час використання згідно МСБО 36 "Зменшення корисності активів".

Окрім того, для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на Рівні 1, 2 або 3 у залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості, піддаються спостереженню, і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому, які можна викласти таким чином:

" Вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Банк може мати доступ на дату оцінки;

" Вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано; та

" Вхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

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. Оцінка за первісною вартістю застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена.

Витрати на проведення операції. Витрати, притаманні придбання, випуску або вибуттю фінансового активу чи зобов'язання і які не були б понесені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість. Це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, мінус виплати основної суми, плюс нараховані відсотки, плюс (або мінус) накопичена амортизація різниці між первісною вартістю та сумою погашення із застосуванням методу ефективної процентної ставки, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості внаслідок відзнеціння.

Метод ефективної процентної ставки. Метод обчислення амортизованої вартості фінансового активу або зобов'язання та розподілу процентних доходів або процентних витрат на відповідний період.

Ефективна процентна ставка - це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або зобов'язання.

Прибутки та збитки від подальшої оцінки. Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового інструменту, класифікованого як фінансовий інструмент за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнається у прибутку або збитку.

Прибуток або збиток від зміни справедливої вартості фінансового активу, наявного для продажу,

визнається безпосередньо в інших сукупних доходах (за винятком збитків від зменшення корисності і прибутків та збитків від курсових різниць по боргових фінансових інструментах, наявних для продажу) до моменту припинення визнання цього активу, коли кумулятивний прибуток або збиток, що раніше був визнаний в інших сукупних доходах, визнається у прибутку або збитку у тому періоді, в якому вони були зароблені, і розраховується за методом ефективної процентної ставки.

Прибуток або збиток від фінансових активів та зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю, визнається у прибутку або збитку періоду, в якому відбувається припинення визнання фінансового активу чи зобов'язання або зменшується його корисність.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

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

- Припиняють свою дію контрактні права на отримання грошових потоків від даного фінансового активу;

- Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу або зберіг право на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе зобов'язання сплатити їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на основі договору про передачу; та

- Банк або (а) передав всі істотні ризики та винагороди від володіння активом, або (б) не передав і не зберіг всі істотні ризики та винагороди від володіння активом, а передав контроль над активом.

Фінансовий актив припиняє визнаватися, коли він був переданий і така передача відповідає критеріям припинення визнання. Передача вимагає, щоб Банк або: (а) передав контрактні права на отримання грошових потоків від даного активу; або (б) зберіг право на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе зобов'язання сплатити їх третій стороні. Після такої передачі Банк здійснює оцінку того, наскільки він зберіг ризики та винагороди від володіння переданим активом. Якщо усі істотні ризики та винагороди були збережені, актив залишається у звіті про фінансовий стан. Якщо усі істотні ризики та винагороди були передані, актив припиняє визнаватися. Якщо усі істотні ризики та винагороди не були ні збережені, ні передані, Банк здійснює оцінку на предмет того, чи зберіг він контроль над цим активом. Якщо він не зберіг контролю над активом, то такий актив припиняє визнаватися. У випадках, коли Банк зберігає контроль над активом, він продовжує визнавати його пропорційно до своєї участі у даному активі.

Фінансові зобов'язання. Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії.

У випадку коли існуюче 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 та інші сукупні доходи.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання звіту про фінансовий стан включають готівку у касі, залишки на кореспондентських та строкових депозитних рахунках у Національному банку України, в тому числі депозитні сертифікати Національного банку України, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках, 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 розкриті в складі інших фінансових активів.

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів до грошових коштів та їх еквівалентів включають активи, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого періоду часу, а саме: готівку в касі, необмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у Національному банку України, кошти, розміщені в банках, за виключенням гарантійних депозитів та інших обмежених у використанні залишків на рахунках. При складанні звіту про рух грошових коштів сума обов'язкового мінімального резерву, який депонується у Національному банку України, не включається до еквівалентів грошових коштів через існуючі обмеження щодо його використання.

Кошти в банках. У процесі звичайної діяльності Банк надає кошти або розміщує депозити в інших банках на різні строки. Кошти, надані банкам з фіксованими термінами погашення, згодом оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Кошти, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до очікуваних дат

погашення таких активів. Суми, розміщені в банках, обліковуються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення.

Кредити клієнтам. Кредити клієнтам являють собою фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або такими, що можуть бути визначені, платежами, які не котируються на активному ринку, за виключенням активів, які класифікуються як інші категорії фінансових активів.

Кредити клієнтам первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням відповідних витрат на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або створення таких фінансових активів. У випадку, коли справедлива вартість наданої компенсації відрізняється від справедливої вартості кредиту, наприклад, якщо кредит наданий за ставкою, нижчою за ринкову, різниця між справедливою вартістю наданої компенсації та справедливою вартістю кредиту визнається у звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи. У подальшому кредити відображаються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки. Кредити клієнтам відображаються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення.

Резерв на покриття збитків від знецінення фінансових активів. Банк обліковує збитки від знецінення фінансових активів, коли існує об'єктивне свідчення того, що фінансовий актив або група фінансових активів знецінились. Збитки від знецінення фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю, визначаються як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (без урахування майбутніх кредитних збитків), які дисконтовані за первісною ефективною процентною ставкою для фінансового активу. За фінансовими активами, забезпеченими заставою, розрахунок теперішньої вартості майбутніх потоків відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення стягнення на предмет застави незалежно від ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у подальшому періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбувається після визнання знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення сторнується.

Визначення суми збитків від знецінення відбувається на основі аналізу ризику фінансових активів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Резерви створюються у результаті індивідуальної або колективної (групової) оцінки фінансових активів, суми яких окремо не є суттєвими.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, які оцінюють на колективній основі на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно змін суми простроченої заборгованості позичальників, об'єднаних у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. З метою визначення того, яка сума відшкодування може бути отримана за групою фінансових активів з урахуванням накопиченого досвіду, історичні дані коригуються на існуючі умови, які не враховувались у попередніх періодах, а умови, які існували в минулому і які не існують на даний момент, виключаються.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій ("збиткових подій"), що відбулись після первісного визнання фінансового активу, а загальна сума збитків від знецінення вираховується із суми активів, відображеної у звіті про фінансовий стан. Фактори, які Банк враховує при визначенні того, чи є об'єктивні свідчення понесення збитку від знецінення фінансових активів, включають інформацію щодо значних змін показників ліквідності та платоспроможності, зменшення чистого доходу від основної діяльності, суттєвого зменшення внутрішньої рейтингової оцінки, порушення умов договору щодо сплати процентів та основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, рівні та тенденції непогашення у строк за аналогічними фінансовими активами, загальнодержавні та місцеві економічні тенденції та умови, а також справедливу вартість забезпечення і гарантії. Ці та інші фактори, окремо або разом, на думку керівництва, надають об'єктивні свідчення того, що збиток від знецінення фінансового активу або групи фінансових активів був понесений. Основними критеріями, які враховуються при визначенні знецінення фінансових активів, є їх прострочений статус та можливість реалізації відповідного забезпечення.

Банк обліковує збитки від знецінення фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю з використанням рахунку резерву, а фінансові активи, які оцінюються за собівартістю, шляхом прямого списання.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, в тому числі, зобов'язання з надання кредитів, зобов'язання, пов'язані з виданими фінансовими гарантіями. Фінансові гарантії являють собою зобов'язання здійснити виплати в якості компенсації збитку, що

виникає у випадку неспроможності клієнта виконати свої зобов'язання перед третіми особами за первісними або модифікованими умовами боргового зобов'язання. Видані фінансові гарантії первісно визнаються за справедливою вартістю, яка підтверджується сумою отриманої комісії. У подальшому вони оцінюються за вартістю, більшою із: а) суми, визнаної як оціночні витрати, необхідні для погашення зобов'язання, визначені згідно МСБО 37 "Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи" або б) первісно визнаної суми отриманої комісії за вирахуванням накопиченої амортизації, визнаної у доходах за прямолінійним методом, в залежності від того, яка із вказаних сум є більшою. Зобов'язання з кредитування, як зобов'язання надати кредит на визначених умовах, оцінюються відповідно до МСБО 37 "Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи".

Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток або збиток належать:

- 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 інші сукупні доходи.

Методи оцінки справедливої вартості боргових цінних паперів визначаються внутрішніми нормативними документами Банку. Протягом 2017 та 2016 років Банк для визначення справедливої вартості використовував вхідні данні Рівня 1, а саме - ціни котирування на активних ринках на ідентичні активи, до яких Банк мав доступ на дату оцінки.

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.

Кошти банків, рахунки клієнтів та інших фінансових установ. Кошти банків, рахунки клієнтів та інших фінансових установ первісно визнаються за справедливою вартістю. У подальшому суми таких зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю, а будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи протягом періоду дії відповідних запозичень із використанням методу ефективної процентної ставки.

Основні засоби та нематеріальні активи. Основні засоби та нематеріальні активи відображаються за первісною історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого знецінення.

Історична вартість основних засобів складається з їх первісної вартості з урахуванням усіх витрат пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів.

Усі нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання і включають переважно програмне забезпечення та ліцензії на право користування програмними продуктами.

Сума амортизації нараховується на балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів з метою поступового списання активів протягом очікуваного строку їх корисного використання. Вона розраховується з використанням прямолінійного методу за такими встановленими річними ставками:

- 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 - до-10 років; норма амортизації до 10%;
- амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості.

В 2017 році строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів переглядалися, але не були змінені в порівнянні з минулим роком.

Покращення орендованого майна амортизується протягом строку дії оренди або терміну корисного використання відповідного орендованого активу, в залежності від того, який з них коротший. Витрати на ремонт та відновлення активів нараховується у тому періоді, в якому вони понесені, та включаються до статті операційних витрат, якщо вини не підлягають капіталізації.

Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну або переоцінену вартість цих об'єктів. Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів визнаються в періоді їх здійснення в складі витрат Банку.

Об'єкт основних засобів та нематеріальних активів припиняє визнаватися після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигід від продовження використання цього активу.

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у звіті про прибутки та збитки та інші сукупні доходи.

Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів переглядається на кожну звітну дату з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

Сума відшкодування являє собою більшу з двох величин: справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж та вартості при використанні. Знецінення визнається у відповідному періоді та включається до статті операційних витрат.

Інвестиційна нерухомість. Необоротні активи класифікуються як інвестиційна нерухомість, якщо вони є нерухомістю (землею, будівлею чи частиною будівлі або їх поєднанням), яка утримується Банком з метою:

- отримання прибутку від зростання її ринкової вартості в довгостроковій перспективі;
- отримання лізингових (орендних) платежів.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості відносяться на прибуток або збиток під час їх здійснення.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості, подальшу його оцінку Банк здійснює за справедливою (переоціненою) вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку, без визнання амортизації та зменшення корисності.

Активи наявні для продажу. Банк класифікує необоротні активи (або групу вибуття) як такі, що утримуються для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього необоротні активи мають бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем ймовірності.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір управлінського персоналу Банку продати необоротний актив (або групу вибуття) та початок програми активних дій з пошуку покупця й реалізації наміру продажу. У подальшому необоротний актив (або група вибуття) має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як таких, що утримуються для продажу.

Банк оцінює актив (або групу вибуття), класифікований як такий, що утримуються для продажу, за меншою з двох сум: балансовою вартістю чи справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на реалізацію. Банк визнає збиток від зменшення корисності стосовно будь-якого первісного або подальшого списання активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж, якщо події або зміни обставин вказують на можливе зменшення балансової вартості.

Похідні фінансові інструменти. Банк визначає фінансові інструменти як похідні (деривативи), які відповідають таким ознакам:

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

Протягом 2017 року Банк не здійснював операції з похідними фінансовими інструментами.

Податок на прибуток. Податок на прибуток відображається у фінансовій звітності відповідно до вимог законодавства України, чинного або по суті чинного на кінець звітного періоду. Витрати (відшкодування) з податку на прибуток включають поточний і відстрочений податки і визнаються в прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не повинні бути відображені в складі іншого сукупного доходу або безпосередньо в капіталі в зв'язку з тим, що відносяться до операцій, що відображаються також в складі іншого сукупного доходу або безпосередньо в капіталі в тому ж або в будь-якому іншому звітному періоді.

Поточний податок представляє собою суму, яка, як очікується, буде сплачена податковим органам (відшкодована за рахунок податкових органів) щодо оподаткованого прибутку або збитку за поточний та попередні періоди. Оподатковувані прибутки або збитки розраховуються на підставі бухгалтерських оцінок, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Податки, крім податку на прибуток, відображаються в складі операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток - це податок, який, як очікується, повинен бути сплачений або відшкодований за різницями між балансовою вартістю активів та зобов'язань у фінансовій звітності та відповідною податковою базою, яка використовується при розрахунках оподаткованого прибутку та обліковується за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються по відношенню до всіх оподатковуваних тимчасових різниць, а відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути реалізовані тимчасові різниці, які відносяться на витрати. Такі активи і зобов'язання не визнаються, якщо тимчасові різниці виникають внаслідок первісного визнання інших активів та зобов'язань у рамках операції, яка не впливає на розмір податкового чи бухгалтерського прибутку.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та зменшується у тій мірі, в якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподатковуваний прибуток, якого буде достатньо для повного або часткового відшкодування такого активу.

Відстрочений податок визнається в звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, крім тих випадків коли він пов'язаний зі статтями, які безпосередньо відносяться до статей капіталу, при цьому відстрочений податок також визнається у складі капіталу.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток взаємно заліковуються та відображаються згорнуто в звіті про фінансовий стан, коли:

- Банк має юридично закріплене право погасити поточні податкові активи з податку на прибуток за рахунок поточних податкових зобов'язань; та
- відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток відносяться до податку на прибуток, який стягується одним і тим самим податковим органом з одного і того самого податкового суб'єкта.

Умовні активи. Не визнаються у звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигод.

Умовні зобов'язання. Не визнаються у звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів у результаті погашення є незначною.

Резерви за умовними зобов'язаннями. Визнаються, коли Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, які втілюють у собі певні економічні вигоди; причому розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити. Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності з МСБО 37 "Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи", який вимагає застосування оцінки та суджень керівництва.

Статутний капітал та емісійний дохід. Внески до статутного капіталу визнаються за первісною вартістю. Емісійний дохід виникає при перевищенні суми внесених коштів над номінальною вартістю випущених акцій. Прибутки та збитки від реалізації власних акцій відносяться до емісійного доходу.

Дивіденди від простих акцій визнаються у складі капіталу як зменшення капіталу в тому періоді, в якому вони були оголошені. Згідно МСБО 10 "Події після звітного періоду" дивіденди, які були оголошені після дати балансу, вважаються подією після звітної дати та розкриваються відповідно.

Резерви капіталу. Резерви, відображені у складі капіталу (інших сукупних доходів) у звіті про фінансовий стан Банку включають резерв переоцінки, який включає зміни справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу.

Інший дохід за операціями з акціонерами. Безповоротна фінансова допомога або безоплатно отримане обладнання від акціонерів, а також різниця між справедливою вартістю наданих кредитів та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку відображається як інший дохід за операціями з акціонерами.

Процентні доходи та витрати. Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування з використанням 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.

Комісійні та інші доходи і витрати. 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.

Витрати на утримання персоналу. Витрати на заробітну плату, внески до загальнодержавних соціальних фондів, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються в тому році, у якому відповідні послуги надавалися працівниками. Банк згідно із законодавством України здійснює перерахування єдиного соціального внеску за такими загальнодержавними соціальними фондами: пенсійного, соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, загальнообов'язкового державного соціального страхування на випадок безробіття та соціального страхування від нещасних випадків.

Кошти, що перераховуються до загальнодержавних соціальних фондів, визнаються витратами Банку в міру їх здійснення. В складі витрат на утримання персоналу відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій. Банк не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

Договори оренди. Договір оренди, в якому значна частина ризиків і вигід, пов'язаних з правом власності, залишається у орендодавця, класифікується як операційна оренда. Платежі за договорами операційної оренди та будь-які отримані пільги по оренді визнаються в звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи рівними частинами протягом терміну оренди.

Операції з іноземною валютою. Фінансова звітність представлена в українській гривні, валюті основного економічного середовища, в якому веде свою операційну діяльність Банк (функціональній валюті). Монетарні активи та зобов'язання, виражені у валютах, які відрізняються від функціональної валюти

Банку (іноземних валютах), перераховуються в українську гривню за відповідними офіційними курсами обміну валют, які діють на звітну дату.

Балансові активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються у звіті про фінансовий стан за офіційним курсом, що діяв на дату їх виникнення, та переоцінюються за курсом на звітну дату. Доходи та витрати в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом, що діяв на дату їх виникнення, а не на дату розрахунків, а при застосуванні касового методу - за курсом розрахунку. Усі отримані прибутки та збитки, які виникають у результаті такого перерахування, включаються до складу чистого прибутку/(збитку) від операцій з іноземною валютою.

Курси обміну валют. Офіційні курси обміну валют, які використані для підготовки цієї фінансової звітності, наведені нижче.

Найменування валюти На 31 грудня 2017 року На 31 грудня 2016 року

Долар США (USD) 28,067223 27,190858

Євро (EUR) 33,495424 28,422604

Звітність за операційними сегментами.

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

Особа, відповідальна за прийняття рішень - це особа або група осіб, що розподіляють ресурси Банку та оцінюють результати його діяльності. Функції особи, відповідальної за прийняття рішень виконує Правління Банку, яке аналізує внутрішні звіти з метою оцінки результатів діяльності та розподілу ресурсів Банку.

Критерії, за якими визнано звітні сегменти. Звітний сегмент - відокремлюваний компонент, який займається постачанням окремого продукту або послуги (чи групи взаємозв'язаних продуктів чи послуг), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам. Дохід, включаючи як продажі зовнішнім клієнтам, так і міжсегментні продажі або трансфертні операції, становить 10 % (або більше) сукупного (внутрішнього та зовнішнього доходу) всіх операційних сегментів.

Згідно з вищевказаним, операційними сегментами Банку є:

послуги фізичним особам: бізнес-сегмент надає банківські послуги клієнтам - фізичним особам, в тому числі відкриття та ведення поточних та ощадних рахунків, депозитів, послуги по зберіганню цінностей, обслуговування кредитних карток, кредитування, тощо;

послуги корпоративним клієнтам: бізнес-сегмент надає послуги по обслуговуванню поточних рахунків, депозитів, надання кредитного кредитування в різних формах, послуги купівлі-продажу іноземної валюти, тощо;

централізовані казначейські банківські операції: бізнес-сегмент що організовує фінансування Банку та управління ризиками шляхом залучення коштів на фінансових ринках, випуску цінних паперів, інвестування в ліквідні активи.

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

Сфери застосування істотних суджень керівництва та джерела невизначеності оцінок.

Підготовка фінансової звітності потребує використання керівництвом професійних суджень, оцінок та припущень, які впливають на відображені суми активів, зобов'язань і умовних зобов'язань на дату фінансової звітності, а також суми доходів і витрат за звітний період. Оцінки і пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які керівництво бере до уваги. Фактичні результати можуть відрізнитися від цих оцінок і припущень.

Судження, оцінки та базові припущення переглядаються на постійній основі. Перегляд оцінок в бухгалтерському обліку визнається в тому періоді, в якому ці оцінки були переглянуті та застосовуються у всіх наступних періодах. 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. Фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк,

здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу, наміри акціонерів надавати підтримку Банку, а також історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

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.

Відстрочені податкові активи. Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які відносяться на податкові витрати, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання податкового прибутку, за рахунок якого можна реалізувати ці тимчасові різниці, які відносяться на зменшення оподатковуваного прибутку. Оцінка такої вірогідності базується на прогнозі керівництва щодо майбутнього оподатковуваного прибутку та доповнюється суб'єктивними судженнями.

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

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

4.

4. Перехід на нові та переглянуті стандарти

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 (випущені в січні 2016 року) - зміни, що застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати, вимагають від підприємств розкривати інформацію, що дозволить користувачам фінансової звітності оцінювати зміни в зобов'язаннях, що виникають від здійснення фінансової діяльності. При первинному застосуванні поправок компаніям не потрібно представляти порівняльну інформацію. Ці зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Зміни до МСБО 12 під назвою Визнання відстрочених податкових активів за нереалізованими збитками (випущені у січні 2016 року) - зміни, що застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати, 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. Ці зміни не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Зміни до МСФЗ 2 під назвою "Класифікація та оцінка транзакцій на основі акцій (випущені в червні 2016 року) - зміни, що застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, роз'яснюють вплив умов надання прав на виплати, пов'язані з інструментами капіталу, на оцінку виплат на основі акцій, розрахунки за якими здійснюватимуться грошовими коштами, облік транзакцій щодо виплат на основі акцій (ТВОА) з розрахунками на нетто-основі з урахуванням зобов'язань з податку на репатріацію, та вплив модифікації строків і умов ТВОА, що змінюють класифікацію ТВОА з транзакцій, розрахунки за якими здійснюються грошовими коштами, на транзакції, розрахунки за яким здійснюється акціями. Ці зміни не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Зміни до МСФЗ 40 "Переведення в склад або зі складу інвестиційної нерухомості" (випущені в грудні 2016 року) - зміни, що застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, уточнюють вимоги до переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості в частині об'єктів незавершеного будівництва. До виходу змін МСФЗ 40 не мав окремого керівництва щодо

переведення до складу/зі складу інвестиційної нерухомості об'єктів незавершеного будівництва.

МСФЗ 15 Виручка за договорами з клієнтами (виданий в травні 2014 року) - новий стандарт, який набуває чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, замінює МСБО 11, МСБО 18 та їх інтерпретації (ПКІ-31 та КІМСФЗ 13, 15, та 18). Він встановлює єдину і всеохоплюючу основу для визнання доходу, однакову для застосування для всіх операцій, галузей і ринків капіталу, з ключовим принципом (на основі п'ятиступінчастої моделі, яка буде застосовуватися до всіх контрактів з клієнтами), розширює розкриття та встановлює нові або вдосконалені положення (наприклад, умови при яких визнається дохід, облік змінної винагороди, витрати на виконання та отримання контракту, тощо). 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.

МСФЗ 9 Фінансові інструменти (виданий в липні 2014 року). Цей стандарт замінить МСБО 39 (та всі попередні версії МСФЗ 9) і набуде чинності для річних звітних періодів, які розпочинаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Він містить вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань, знецінення, обліку хеджування та припинення визнання. МСФЗ 9 вимагає, щоб усі визнані фінансові активи в подальшому оцінювались за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю (через прибуток чи збиток, або через інший сукупний дохід), в залежності від їх класифікації по відношенню до бізнес-моделі компанії щодо управління фінансовими активами та характеристик договірних грошових потоків за фінансовим активом. Для фінансових зобов'язань найбільш значний вплив застосування МСФЗ 9 стосується випадків, коли застосовується варіант оцінки за справедливою вартістю: сума зміни у справедливій вартості фінансового зобов'язання, відображеного як визнане за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що спричинена змінами в кредитному ризику цього зобов'язання, визнається в іншому сукупному доході (а не у прибутку чи збитку), якщо це не створює невідповідності у бухгалтерському обліку. Для знецінення фінансових активів МСФЗ 9 запроваджує модель "очікуваного кредитного збитку", яка заснована на концепції забезпечення очікуваних втрат при укладенні контракту; більше не буде необхідності мати об'єктивні докази знецінення до визнання кредитного збитку. Для обліку хеджування МСФЗ 9 запроваджує досконалу перевірку, яка дозволить фінансовій звітності краще відображати вплив здійснення заходів з управління ризиками при хеджуванні фінансових і нефінансових ризиків. Положення щодо припинення визнання перенесені с МСБО 39 практично без змін.

Банк здійснив попередні заходи щодо підготовки для впровадження стандарту МСФЗ 9 "Фінансові інструменти":

попередню класифікацію фінансових інструментів згідно з вимогами Стандарту, що відобразиться у Звіті про фінансовий стан за наступні періоди;

роботу щодо розробки моделей оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами;

попередній розрахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки відповідно до вимог стандарту.

За попередніми даними Банк оцінює, що у разі застосування МСФЗ 9 станом на 31 грудня 2017, кількісний вплив МСФЗ 9 на суму оціночних резервів мав бути у розмірі 6 600 тисяч гривень.

5.

5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання звіту про фінансовий стан представлені таким чином:

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Готівкові кошти	12 505	3 615
Кошти в Національному банку України	13 869	17 224
Кореспондентські рахунки	57 739	17 751
Депозитні сертифікати Національного Банку України	266 001	305 431
Усього грошових коштів	350 114	344 021

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів представлені таким чином:

31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року	
Грошові кошти та їх еквіваленти	350 114344 021	
Зменшення на суму обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	(2 573)
Зменшення на суму нарахованих доходів	(1 136) (431)	
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	348 978341 017	

У 2017 році представлення грошових коштів та їх еквівалентів для цілей Звіту про фінансовий стан було змінено у зв'язку з набуттям чинності Рішення Правління Національного банку України №752 від 23 листопада 2017 року, згідно з яким відмінено вимогу щодо обсягу обов'язкових резервів, який має щоденно зберігатися на початок операційного дня на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України. Сума обов'язкового мінімального резерву, який станом на 31 грудня 2016 року депонувався на кореспондентському рахунку у Національному банку України в розмірі 2 573 тисячі гривень включено до статті Грошові кошти та їх еквіваленти звіту про фінансовий стан.

6.

6.	Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
	Державні облигації номіновані в гривнях	49 575 15 470
	Державні облигації номіновані в доларах США	14 639 14 381
	Усього цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	64 214 29 851

7.

7. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам представлені таким чином:

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Кредити, що надані юридичним особам	86 926	-
Кредити, що надані фізичним особам	211	-
Резерв під знецінення кредитів	-	-
Усього кредитів за мінусом резервів	87 137	-

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 31 грудня 2017 року становив 40 614 тисяч гривень.

Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	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)	(1 073)	
Курсові різниці	- (924) (924)		
Залишок на 31 грудня 2016 року	- - -		

У 2017 році було погашено раніше списану за рахунок резервів у минулих роках безнадійну заборгованість у сумі 361 тисячі гривень.

Структура кредитів за видами економічної діяльності:

Вид економічної діяльності	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
сума % сума %		
Операції з нерухомим майном	40 614 46.6	- -
Тимчасове розміщення й організація харчування	40 156 46.1	- -
Переробна промисловість	5 597 6.4	- -
Оптова та роздрібна торгівля	559 0.6	- -
Фізичні особи	211 0.2	- -
Усього кредитів	87 137 100	- -

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2017 рік:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	211	216	
Кредити, що забезпечені:	86 921	-	86 921
нерухомим майном	120	-	120
у тому числі житлового призначення	120	-	120
іншими активами	86 801	-	86 801
Усього кредитів	86 926	211	87 137
Аналіз кредитної якості кредитів за 2017 рік:			
	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Усього
Кредити непрострочені та не знецінені		86 926	211
Резерв під знецінення за кредитами	-	-	-
Усього кредитів за мінусом резервів	86 926	211	87 137
Вплив вартості застави на якість кредитів за 2017 рік:			
	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам		86 926	86 921
Кредити, що надані фізичним особам	211	-	211
Усього кредитів	87 137	86 921	216

8.

8. Цінні папери в портфелі банку на продаж	Вид діяльності	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
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	
Резерви під знецінення цінних паперів		(1)	(1)
Усього цінних паперів за мінусом резервів		11	11

9.

9. Інвестиційна нерухомість	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	3 998	205 391
Вибуття	-	(206 820)
Переведення з/до активів наявних для продажу (примітка 12)		(2 000) -
Поліпшення	-	63
Зміни переоцінки до справедливої вартості	(663)	5 364
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець періоду	1 335	3 998

Станом на кінець 2017 року у складі інвестиційної нерухомості обліковується один об'єкт нежитлової нерухомості. Станом на кінець 2016 року - шість об'єктів, п'ять з яких загальною вартістю 2 691 тисяч гривень були розташовані в АР Крим. Протягом 2017 року один об'єкт нерухомості, що розташований в АР Крим, втратив ознаки, за якими він має визнаватись у звітності, інші чотири об'єкти були перекласифіковані в необоротні активи, утримувані для продажу. Інформація щодо цих активів розкрита у примітці 12 "Необоротні активи, утримувані для продажу".

Банком було проведено переоцінку балансової вартості інвестиційної нерухомості на підставі висновку незалежного суб'єкта оціночної діяльності станом на 19 грудня 2017 року.

10.

10. Основні засоби та нематеріальні активи

Машини та обладнання	Інші основні засоби	Незавершені капітальні вкладення	Нематеріальні активи	Усього	
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 (примітка 22)	(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)			
Надходження	2 250	786	10 017	2 588	15 641
Вибуття	(35)	(181)	(7 683)	(71)	(7 970)
Амортизаційні відрахування (примітка 22)	(741)	(485)	-	(235)	(1 461)
На 31 грудня 2017 року:	3 563	1 173	6 304	2 823	13 863
первісна вартість	7 396	3 951	6 304	4 168	21 819
знос (3 833) (2 778) -	(1 345)	(7 956)			

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 3 979 тисячі гривень, нематеріальних активів - 334 тисяч гривень. На звітну дату Банк не має самостійно створених нематеріальних активів.

11.

11. Інші активи

Інші активи представлені наступним чином:

31 грудня 2017 року 31 грудня 2016 року

ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Кошти в інших банках в забезпеченні	6 970	13 220
Нараховані доходи за банківськими операціями	136	2 506
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	40	38
Дорожні чеки в касі банку	-	27
Інші фінансові активи	8	16
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(113)	(2 534)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	7 041	13 273

ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги	231	804
Витрати майбутніх періодів та розрахунки за податками і зборами	456	618
Запаси матеріальних цінностей	3	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	-	1
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	-	(767)
Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	690	656
Усього резервів під знецінення інших активів	(113)	(3 301)
Усього інших активів за мінусом резервів	7 731	13 929

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 31 грудня 2017 року складає 6 970 тисяч гривень, і на 31 грудня 2016 року 13 220 тисяч гривень.

Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2017 рік:

Дебіторська заборгованість за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги	Інші фінансові активи	Усього		
Нараховані доходи за банківськими операціями					
Залишок на 1 січня 2017 року (36)	(2 486)	(767)	(12)	(3 301)	
Зміни резерву протягом періоду	-	(48)	12	8	(28)
Списання безнадійної заборгованості	36	2 425	755	-	3 216
Залишок на 31 грудня 2017 року	-	(109)	-	(4)	(113)

У 2017 році було погашено списану у 2017 році заборгованість у сумі 11 тисяч гривень.

Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2016 рік:

Дебіторська заборгованість за банківськими операціями Нарховані 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
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.

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2017 рік:

Кошти в інших банках в забезпеченні, дорожні чеки та інші фінансові активи Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Нарховані доходи за банківськими операціями Усього

Непрострочені та незнецінені:	6 974	40	9	7 023
банки 6 974 - -	6 974			
нові клієнти - 40 9	49			
Прострочені, але не знецінені: -	-	16	16	
із затримкою платежу до 31 дня -	-	-	4	4
із затримкою платежу від 32 до 92 днів -	-	-	12	12
Знецінені на індивідуальній основі: 4	-	-	111	115
без затримки платежу 4 - -	4			
із затримкою платежу від 32 до 92 днів -	-	-	3	3
із затримкою платежу від 93 до 183 днів -	-	-	9	9
із затримкою платежу від 184 до 365 днів -	-	-	37	37
із затримкою платежу більше ніж 366 днів -	-	-	62	62
Резерв під знецінення (4) - (109)	(113)			
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	6 974	40	27	7 041

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2016 рік:

Кошти в інших банках в забезпеченні, дорожні чеки та інші фінансові активи Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Нарховані 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

12.

12. Необоротні активи, утримувані для продажу

31 грудня 2017 року 31 грудня 2016 року

Справедлива вартість на початок періоду -	-
Переведення з/до інвестиційної нерухомості (примітка 9)	2 000 -
Вибуття (1 280) -	
Справедлива вартість на кінець періоду	720 -

Банк обліковує у складі необоротних активів, утримуваних для продажу нерухомість, яка протягом 2017 року перекласифікована з інвестиційної нерухомості (Примітка 9). Два об'єкти загальною вартістю 1 280 тисяч гривень було реалізовано в 2017 році.

Станом на 31 грудня 2017 року вартість необоротних активів, утримуваних для продажу, що розташовані у АР Крим складає 720 тисяч гривень, згідно підписаних попередніх договорів з потенційними покупцями отримано аванс в розмірі 100% (Примітка 15).

13.

13. Кошти банків

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Кореспондентські рахунки банків України	1 842	-
Усього коштів банків	1 842	-

14.

14. Кошти клієнтів

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Юридичні особи:	107 533 137 834	
кошти на вимогу та поточні рахунки	103 888 121 715	
строкові кошти	3 642 1 332	
кошти за недіючими рахунками	3	2
інші кошти клієнтів	-	14 785
Фізичні особи:	201 690 132 544	
кошти на вимогу та поточні рахунки	192 400 131 481	
строкові кошти	9 062 844	
кошти за недіючими рахунками	228	219
Усього коштів клієнтів	309 223 270 378	

Банком в якості покриття кредитного ризику за гарантіями у 2017 році були отримані кошти у розмірі 122 тисячі гривень, у 2016 році - 33 тисячі гривень.

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

	31 грудня 2017 року		31 грудня 2016 року	
	сума	%	сума	%
Фізичні особи - резиденти	147 416 476.6		118 121 437.7	
Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	76 280	24.7	69 921	
	25.9			
Фізичні особи - нерезиденти	54 277	17.6	14 423	5.3
Інформація та телекомунікації	7 878	2.5	754	0.3
Операції з нерухомим майном	7 280	2.4	3 503	1.3
Переробна промисловість	6 439	2.1	54 576	20.2
Будівництво	4 246	1.4	5 782	2.1
Юридичні особи - нерезиденти	2 478	0.8	2 474	0.9
Інші	2 929	0.9	824	0.3
Усього коштів клієнтів	309 223 100		270 378 100	

Станом на 31 грудня 2017 року кошти клієнтів у розмірі 196 988 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2016 року - 177 378 тисяч гривень) отримані від п'яти юридичних і фізичних осіб.

15.

15. Інші зобов'язання

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Інші фінансові зобов'язання		

Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими зобов'язаннями	2 822	143
Поворотна фінансова допомога	-	4 950
Усього інших фінансових зобов'язань	2 822	5 093
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість з придбання активів та з оплати за послуги	444	248
Кредиторська заборгованість з продажу активів	720	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 117	853
Доходи майбутніх періодів	487	21
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	379	90
Забезпечення під судові позови і зобов'язання кредитного характеру (примітка 28)	1 361	9
Усього інших нефінансових зобов'язань	4 508	1 221
Усього інших зобов'язань	7 330	6 314

16.

16. Статутний капітал, емісійні різниці та інший дохід за операціями з акціонерами

Кількість акцій в обігу штук	Статутний капітал	Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами	Усього
Залишок на 31 грудня 2016 року	700 643 600	126 116 274 45	153 561
Додаткова емісія акцій	438 245 289	78 884 -	78 884
Залишок на 31 грудня 2017 року	1 138 888 889	205 000 274 45	232 445

Номінальна вартість однієї акції станом на 31 грудня 2016 року дорівнює 0.18 гривень. У 2017 році Банк здійснив додатковий випуск простих іменних акцій у кількості 438 245 289 штук на суму 78 884 тисяч гривень, які повністю сплачені. 05 жовтня 2017 Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку зареєстровано Звіт про результати приватного розміщення акцій Банку та видано Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій реєстраційний номер №09/1/2017, дата реєстрації 31 січня 2017 року, дата видачі 05 жовтня 2017, у зв'язку зі збільшенням розміру статутного капіталу Банку до 205 000 тисяч гривень.

У 2017 році 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.

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року в складі капіталу був визнаний дохід за операціями з акціонерами на загальну суму 27 404 тисяч гривень та емісійний дохід в розмірі 41 тисяча гривень.

17.

17. Резерви переоцінки

31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Залишок на початок періоду	- 150
Зміни за період, у тому числі	
перенесення резерву переоцінки при вибутті будівель	- (150)
Залишок на кінець періоду	- -

18.

18. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців
Усього	Усього менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	350 114-	350 114 344 021-	344 021
---------------------------------	----------	------------------	---------

Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	64 214	-						
64 214 29 851 - 29 851								
Кредити клієнтів	11 339	75 798	87 137	-	-	-		
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	11	11	-	11	11		
Інвестиційна нерухомість	-	1 335	1 335	-	3 998	3 998		
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	1 333	1 333	1 392	-			
1 392								
Відстрочений податковий актив	-	12 771	12 771	-	8 807	8 807		
Основні засоби та нематеріальні активи	-	13 863	13 863	-	7 653	7 653		
Інші активи	7 731	-	7 731	13 929	-	13 929		
Необоротні активи, утримувані для продажу	720	-	720	-	-	-		
Усього активів	434 118 105	111 539 229			389 193 204	409 662		
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти банків	1 842	-	1 842	-	-	-		
Кошти клієнтів	307 848	1 375	309 223		269 019	1 359	270 378	
Інші зобов'язання	7 330	-	7 330	6 314	-	6 314		
Усього зобов'язань	317 020	1 375	318 395		275 333	1 359	276 692	

19.

19. Процентні доходи та витрати
31 грудня 2017 року 31 грудня 2016 року

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ

Депозитними сертифікатами, випущеними Національним банком України	26 606	13 471
Кредитами клієнтів, у тому числі:	7 509	21
процентні доходи по знеціненим кредитам	-	21
Коштами в інших банках	3 350	5 232
Цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 914	235
Усього процентних доходів	40 379	18 959

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ

Коштами на вимогу фізичних осіб	(2 954)	(941)
Коштами на вимогу суб'єктів господарювання	(2 715)	(1 697)
Строковими коштами фізичних осіб	(336)	(7)
Строковими коштами юридичних осіб	(26)	(60)
Строковими коштами інших банків	-	(6 956)
Кореспондентськими рахунками та коштами на вимогу інших банків	-	(3)
Строковими коштами небанківських фінансових установ	-	696
Усього процентних витрат	(6 031)	(8 968)
Чисті процентні доходи	34 348	9 991

20.

Чисті процентні доходи 34 348 9 991
20. Комісійні доходи та витрати
31 грудня 2017 року 31 грудня 2016 року

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ

За операціями на валютному ринку	9 747	1 006
Розрахунково-касові операції	8 776	1 486
Гарантії надані та позабалансові операції	170	2
За операціями з цінними паперами для клієнтів	133	235
Кредитне обслуговування	79	-
Інші	106	117
Усього комісійних доходів	19 011	2 846

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ

Комісійні витрати за операціями з банками	(1 547)	(117)
Розрахунково-касові операції	(187)	(19)
Депозитарні послуги	(85)	(35)
Інші -	(12)	
Усього комісійних витрат	(1 819)	(183)

21.

21. Інші доходи

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Компенсація операційних витрат	910	-
Кредиторська заборгованість, списана у дохід	64	-
Вартість надлишку основних засобів та нематеріальних активів за результатами інвентаризації	-	46
Дохід від оперативного лізингу (оренди), суборенди	-	2 617
Дохід від вибуття необоротних активів	141	1 425
Дохід від уступки та прощення боргу	-	558
Інші операційні доходи	16	93
Усього операційних доходів	1 177	4 693

22.

22. Адміністративні та інші витрати

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Витрати на утримання персоналу	(23 329)	(13 349)
Обслуговування операцій за платіжними картками	(5 532)	(1 009)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(4 585)	(4 286)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(4 440)	(3 842)
Втрати від зменшення корисності необоротних активів	(3 970)	-
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів (примітка 10)	(1 461)	(1 323)
Витрати на маркетинг і рекламу	(1 146)	(22)
Витрати на охорону	(218)	(497)
Інші витрати	(4 433)	(2 372)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(49 114)	(26 700)

23.

23. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток:

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Витрати з поточного податку на прибуток	(59)	-
Зміна відстроченого податку на прибуток		
Виникнення тимчасових різниць	3 964	8 807
Усього відшкодування з податку на прибуток	3 905	8 807

Банк розраховує податок на прибуток на підставі даних податкового обліку, які ведуться та готуються відповідно до вимог податкового законодавства України, і які можуть відрізнятися від Міжнародних стандартів фінансової звітності. Банк зазнає впливу певних постійних податкових різниць внаслідок того, що певні витрати не оподатковуються, а також через режим звільнення певної категорії доходів від оподаткування.

Відстрочені податки відображають чистий податковий вплив тимчасових різниць між балансовою

вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності та сумою, яка використовується для цілей оподаткування. Тимчасові різниці станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 31 грудня 2016 років, пов'язані з перенесенням невикористаних податкових збитків на майбутні періоди.

Банк оцінив наявність оподаткованого прибутку, за рахунок якого може використати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню протягом трьох років та визнав відстрочений податковий актив станом на 31 грудня 2017 року в розмірі 12 771 тисяча гривень (31 грудня 2016 - 8 807 тисяч гривень). Податкове законодавство, чинне станом на кінець 2017 року не обмежує строки реалізації невикористаних податкових збитків та джерел оподатковуваних прибутків, за рахунок яких Банк може робити вирахування при сторнуванні такої тимчасової різниці, але, враховуючи можливі зміни в податковому законодавстві Банк не розглядає більш тривалого періоду.

Податковий кодекс України встановлює ставку податку на прибуток на рівні 18% для оподаткування доходів у 2017 та 2016 роках.

Узгодження витрат з податку на прибуток та облікового прибутку за роки, які закінчилися 31 грудня 2017 та 2016 років:

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року		
Прибуток/(збиток) до оподаткування	5 075	(7 308)		
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(914)		1 315	
Коригування облікового прибутку:				
Податковий вплив постійних різниць	(27)	(3)		
Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди			4 846	7 495
Витрати з податку на прибуток	3 905	8 807		

Нижче наведені податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік.

	Залишок на початок періоду			Визнані у прибутках/збитках			Залишок на кінець періоду		
Податковий вплив тимчасових різниць		8 807	3 964		12 771				
Перенесені невикористані податкові збитки на майбутні періоди		8 807	3 964		12 771				
Чистий відстрочений податковий актив		8 807	3 964		12 771				
Визнаний відстрочений податковий актив		8 807	3 964		12 771				

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

	Залишок на початок періоду			Визнані у прибутках/збитках			Залишок на кінець періоду		
Податковий вплив тимчасових різниць		-	8 807		8 807				
Перенесені невикористані 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				

24.

24. Прибуток на одну просту акцію

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року	
Прибуток за рік	8 980	1 499	
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тисяч штук, примітка 16)			782 289 700 644
Чистий прибуток на одну просту акцію (копійок)	1.15	0.21	

25.

25. Операційні сегменти

Інформація по звітним сегментам Банку за 2017 рік наведена нижче.

Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2017 рік:

	Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані	казначейські
банківські операції	Усього			
Активи звітнього сегменту	7 649	94 714 436 866 539 229		
Зобов'язання звітнього сегменту		206 223 110 330 1 842 318 395		

Капітальні інвестиції	2 341	2 451	7 091	11 883				
Амортизація	(288)	(301)	(872)	(1 461)				
Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2017 рік:								
	Послуги фізичним особам		Послуги корпоративним клієнтам		Централізовані казначейські			
банківські операції	Вилучення		Усього					
Зовнішні доходи								
процентні доходи	14	7 495	32 870	-	40 379			
комісійні доходи	4 113	5 158	9 740	-	19 011			
Міжсегментні доходи	9 553	7 498	24 249	(41 300)	-			
Разом доходи	13 680	20 151	66 859	(41 300)	59 390			
Процентні витрати	(3 290)	(2 741)	-	-	(6 031)			
Чисті зміни резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти 361								
	-	-	-	361				
Чисті зміни резервів під знецінення інших активів (17) - (8) - (25)								
Чисті зміни резервів за зобов'язаннями (1 352) - - (1 352)								
Комісійні витрати (184) (85) (1 550) - (1 819)								
Результат від операцій з цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток - - 2 274 - 2 274								
Результат від операцій з іноземною валютою 173 182 525 - 880								
Результат від переоцінки інвестиційної нерухомості - - (663) - (663)								
Інші доходи та адміністративні та інші витрати (9 472) (9 919) (28 690) - (48 081)								
Доходи/(витрати) від продажу нерухомості та вибуття інших активів - - 141 -								
141								
Міжсегментні витрати (9) (4 918) (36 373) 41 300 -								
Відшкодування з податку на прибуток 769 806 2 330 - 3 905								
Разом сукупний дохід сегменту з урахуванням податків 659 3 476 4 845 - 8 980								
Нижче наведена звірка сукупного доходу звітних сегментів з сукупним доходом Банку за 2017 рік:								
	Разом по звітним сегментам		Коригування		Разом по Банку			
Зовнішні доходи								
процентні доходи	40 379	-	40 379					
комісійні доходи	19 011	-	19 011					
Міжсегментні доходи	-	-	-					
Разом доходи	59 390	-	59 390					
Процентні витрати	(6 031)	-	(6 031)					
Чисті зміни резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти 361								
	-	-	-	361				
Чисті зміни резервів під знецінення інших активів (25) - (25)								
Чисті зміни резервів за зобов'язаннями (1 352) - (1 352)								
Комісійні витрати (1 819) - (1 819)								
Результат від операцій з цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 2 274 - 2 274								
Результат від операцій з іноземною валютою 880 - 880								
Результат від переоцінки інвестиційної нерухомості (663) - (663)								
Інші доходи та адміністративні та інші витрати (48 081) - (48 081)								
Доходи/(витрати) від продажу нерухомості та вибуття інших активів 141 - 141								
Міжсегментні витрати - - -								
Відшкодування з податку на прибуток 3 905 - 3 905								
Разом сукупний дохід сегменту з урахуванням податків 8 980 - 8 980								
Враховуючи те, що відновлення активної діяльності Банку розпочалось з другої половини 2016 року, Банк не надає порівняльної інформації за операційними сегментами за 2016 рік.								

26.

26. Управління фінансовими ризиками

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.

Система управління ризиками базується на своєчасному виявленні можливих ризиків, оцінці наслідків у разі реалізації таких ризиків, прийняття заходів щодо зменшення/мінімізації впливу ризику та подальший їх постійний моніторинг та регулярне стрес-тестування.

Основними ризиками, які притаманні діяльності банку, є ризики ліквідності, кредитні, ринкові та операційні ризики. Міра впливу вказаних ризиків на діяльність банку є різною:

Кредитний ризик. Протягом 2017 року Банк здійснював кредитування компаній корпоративного сектору, а також розробляв продукти для фізичних осіб - клієнтів банку. Враховуючи те, що фінансовий стан Позичальників-юридичних осіб при розгляді питань кредитування ретельно аналізується, кредити надаються під ліквідне забезпечення, сума якого значно перевищує суму кредиту, договорами кредиту передбачаються певні ковенанти, спрямовані на зменшення кредитного ризику, рівень такого ризику в Банку можна вважати помірним.

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.

Валютний ризик є незначним для банку, оскільки питома вага активів та пасивів, номінованих в іноземній валюті, протягом 2017 року залишалася незначною. Станом на кінець дня 31 грудня 2017 питома вага активів, номінованих в іноземних валютах, становила 18.2%, зобов'язань - 18.1% валюти балансу.

Аналіз валютного ризику:

	31 грудня 2017 року		31 грудня 2016 року			
	монетарні активи		монетарні зобов'язання		чиста позиція	монетарні активи
	монетарні зобов'язання		чиста позиція			
Долари США	53 845	53 491	354	33 376	32 935	441
Євро	44 043	43 473	570	485	470	15
Інші	385	501	(116)	7	464	(457)
Гривня	410 244	216 422	193 822	353 288	241 602	111 686
Усього	508 517	313 887	194 630	387 156	275 471	111 685

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

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:

	31 грудня 2017 року		31 грудня 2016 року	
	вплив на прибуток/ збиток на власний капітал, %		вплив на власний капітал, %	
Зміцнення долара США на 15%				
(2016 рік - 15%)	53	0.02	66	0.05
Послаблення долара США на 15%				
(2016 рік - 15%)	(53)	(0.02)	(66)	(0.05)
Зміцнення євро на 15%				
(2016 рік - 15%)	86	0.04	2	0.00
Послаблення євро на 15%				
(2016 рік - 15%)	(86)	(0.04)	(2)	(0.00)

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. Банк має оптимальну структуру, оскільки активи, чутливі до зміни процентної ставки, перевищують розмір пасивів, чутливих до процентної ставки. Процентний ризик в банку є помірним, адже зменшення вартості фінансових активів може вплинути на зниження відсоткової маржі, та, відповідно, на фінансовий результат банку, але навряд може привести до збиткової діяльності.

Загальний аналіз процентного ризику:

	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше	року
Фінансові інструменти, що не знаходяться під процентним ризиком	Усього				
2017 рік					
Усього фінансових активів	352 351 533 339	19 977 75 798	7 052 508 517		
Усього фінансових зобов'язань	298 718 750 3	3 469 1 375	2 822 313 887		
Чистий розрив за процентними ставками на 31 грудня 2017 року	194 630		53 633 45 836	16 508 74 423	4 230
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

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.

	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Усього
2017 рік				
Чутливість фінансових активів	3 377 444	166 3 987		
Чутливість фінансових зобов'язань	2 863 63	29 2 955		
Чутливість річного процентного доходу на 31 грудня 2017 року			514 381	137 1 032
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

Моніторинг середньозважених відсоткових ставок за фінансовими інструментами

	31 грудня 2017 року		31 грудня 2016 року	
	гривня долари США, євро, інші		гривня долари США, євро, інші	
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	11.57	0.04	13.10	-
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	14.99	9.86		
Кошти в інших банках	10.96	-	20.22	-

Кредити клієнтів	17.96	8.89	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків -	-	22.33	-	
Кошти клієнтів	4.64	0.94	5.10	0.56
Поточні рахунки	4.53	0.77	5.10	0.22
Строкові кошти	10.46	2.67	8.44	1.26

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 2017 року на нерезидентів інших країн припадає 56 781 тисяч гривень або 17.8% від зобов'язань, 27 тисяч гривень кредитів клієнтів або 0.005% активів банку припадає на нерезидентів інших країн. 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. Ризик ліквідності регулюється диверсифікацією джерел фінансування та вкладень, а також щоденним управлінням активами та пасивами з урахуванням дотримання принципів ліквідності. З огляду на це, рівень ризику ліквідності в Банку є незначним. На протязі 2017 року значну частку коштів Банк тримав у високоліквідних депозитних сертифікатах Національного Банку України та ОВДП Міністерства фінансів України. Так, станом на кінець дня 31 грудня 2017 сума таких коштів становила 330 214 тисяч гривень, або 67% валюти балансу.

Аналіз фінансових зобов'язань за строком погашення за 2017 рік:

	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	1 842	-	-	-	-	1 842
Кошти клієнтів:	296 910 639	10 526 141	1 375 309 591			
кошти фізичних осіб	104 246 14	1 962 141	1 375 107 738			
кошти юридичних осіб	192 664 625	8 564 -	-	201 853		
Інші фінансові зобов'язання	2 730 20	72 -	-	2 822		
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 375 314 255		301 482 659	10 598 141		

Аналіз фінансових зобов'язань за строком погашення за 2016 рік:

	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків -	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	268 2077	846 129	1 341 270 530			
кошти фізичних осіб	131 7024	831 28	-	132 565		
кошти юридичних осіб	136 5053	15 101	1 341 137 965			
Інші фінансові зобов'язання	143 -	4 950 -	-	5 093		
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 341 275 623		268 3507	5 796 129		

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за 2017 рік:

	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
--	----------------------------	--------------------	---------------------	------------------	---------------	--------

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	350 114-	-	-	-	350 114	
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	34 342
	29 872	-	64 214			
Кошти в інших банках -	-	-	-	-	-	-
Кредити клієнтів	2 237	-	9 102 75 798	-	87 137	
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	11 11	
Інші фінансові активи	7 001	-	40 -	-	7 041	
Усього фінансових активів	359 35234 342	39 014	75 798 11	508 517		
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	1 842	-	-	-	1 842	

Кошти клієнтів	296 876548	10 424	-	1 375	309 223		
Інші фінансові зобов'язання	2 730	20	72	-	-	2 822	
Усього фінансових зобов'язань	301 448568	10 496	-	1 375	313 887		
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	57 904	33 774	28 518	75 798	(1 364)	194 630	
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	57 904	91 678	120 196		195 994	194	630

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

На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років
Понад 5 років	Усього		

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	344 021-	-	-	-	344 021	
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	498	-	-	29 851	29 344	9
Кошти в інших банках -	-	-	-	-		
Кредити клієнтів	-	-	-	-		
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	11	11
Інші фінансові активи	53	13 220	-	-	13 273	
Усього фінансових активів	373 41813 229 498	-	11	387 156		

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків -	-	-	-	-		
Кошти клієнтів	268 202-	817	27	1 332	270 378	
Інші фінансові зобов'язання	143	-	4 950	-	-	5 093
Усього фінансових зобов'язань	268 345-	5 767	27	1 332	275 471	
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	105 07313 229	(5 269)	(27)	(1 321)	111 685	
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	105 073118 302113 033113 006111 685					-

Вплив цінового ринку на діяльність Банку також є незначним, оскільки банк не веде активну діяльність щодо формування портфелю цінних паперів. Певний вплив має справедлива ціна ОВДП Міністерства фінансів України, які є в торговому портфелі Банку, але питома вага цих цінних паперів в загальній сумі активів протягом 2017 року залишалася незначною (станом на кінець дня 31 грудня 2017 близько 12%) та коливання цін не мало суттєвого впливу на діяльність Банку.

Операційні ризики пов'язані із щоденною операційною діяльністю банку та налагодженою роботою систем, технологій, бізнес-процесів, а також їх настання ймовірно в результаті зовнішнього або внутрішнього шахрайства або форс-мажорних обставин. За звітний період вплив цих ризиків можна оцінити як помірний. В банку постійно будуються та удосконалюються бізнес-процеси взаємодії підрозділів, розроблено методику ідентифікації, оцінки операційних збитків в розрізі бізнес-ліній та систему їх моніторингу, ведеться база інцидентів.

27.

27. Управління капіталом

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 Банку, 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: 300 мільйонів гривень з 11 липня 2020 року; 400 мільйонів гривень з 11 липня 2022 року; 500 мільйонів гривень з 11 липня 2024 року.

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

Рішенням Правління Національного банку України від 22 грудня 2017 року №141 "Про затвердження

Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України" запроваджено здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України щороку станом на 01 січня року, наступного за звітним, починаючи з 01 січня 2018 року. Зазначене положення визначає порядок здійснення Національним банком України оцінки якості активних банківських операцій, достатності (адекватності) регулятивного капіталу, достатності основного капіталу з метою сприяння фінансовій стабільності, у тому числі стабільності банківської системи України шляхом оцінки стійкості банків і банківської системи України до несприятливих змін в макроекономічному середовищі. На дату затвердження цієї звітності, передбачені вищезазначеним положенням процедури оцінки якості активів не завершені, тому розмір регулятивного капіталу Банку в цієї звітності не зазначається.

Національний банк України має опублікувати результати оцінки стійкості банків (у розрізі банків) і банківської системи України до 31 грудня 2018 року.

28.

28. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді. Станом на 31 грудня 2017 року розглядаються 10 позовів Банку до контрагентів на загальну суму 39 294 тисячі гривень, з яких 8 - позови про стягнення заборгованості на загальну суму 32 944 тисячі гривень, 2 - справи про банкрутство на загальну суму 6 349 тисяч гривень. Також станом на звітну дату судами розглядаються 2 майнових позови на загальну суму 8 779 тисяч гривень та 8 позовів немайнового характеру, в яких відповідачем є Банк. Банком було сформоване забезпечення в розмірі 1 361 тисячі гривень (примітка 15).

Зобов'язання за договорами операційної оренди. Майбутні мінімальні орендні платежі за договорами операційної оренди, де Банк виступає орендарем, станом на 31 грудня 2017 та 31 грудня 2016 років представлені наступним чином:

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Майбутні мінімальні орендні платежі не більше 1 року	318	114
більше 1 року але не більше 5 років	6 076	9 607
Всього зобов'язань за договорами операційної оренди	6 394	9 721

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

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Гарантії видані	4 376	211
Зобов'язання з кредитування	85 988	-
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням	90 364	211

Усі зобов'язання представлені в національній валюті.

29.

29. Справедлива вартість

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

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року		
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти	350 114	350 114	350 114	350 114
Кредити клієнтів	86 107	87 137	-	-
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	11	-	11
Інші фінансові активи	7 041	7 041	13 273	13 273
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю та собівартістю	443 303	443 303	443 303	443 303

Кошти банків	1 842	1 842	-	-
Кошти клієнтів	309 164	309 164	309 164	309 164

Інші фінансові зобов'язання	2 822	2 822	5 093	5 093		
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю та собівартістю	828	313 887 274	608 275 471			313
Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2017 рік						
	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						64 214 -
-	64 214	64 214				
Інвестиційна нерухомість	-	1 335	-	1 335	1 335	
Необоротні активи, утримувані для продажу	720	-	-	720	720	

Активи, справедлива вартість яких розкривається						
Грошові кошти та їх еквіваленти	350 114	-	-	350 114	350 114	
Кредити клієнтів	86 107		86 107	87 137		
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	11
Інші фінансові активи	7 041	-	7 041	7 041		
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається						
Кошти банків	1 842	-	1 842	1 842		
Кошти клієнтів	-	269 515	-	269 515	270 378	
Інші фінансові зобов'язання	-	5 093	-	5 093	5 093	
Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2016 рік:						
	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	344 021	-	-	344 021	344 021	
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	

30.

30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Фінансові активи за категоріями оцінки за 2017 рік

	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	350 114	-	-	350 114				
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	64 214	64 214						
Кредити клієнтів	87 137	-	-	87 137				
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	11	-	11				
Інші фінансові активи	7 041	-	-	7 041				
Усього фінансових активів	444 292	211	64 214	508 517				

Фінансові активи за категоріями оцінки за 2016 рік

Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу		
справедливою вартістю з відображенням переоцінки	Усього		
Грошові кошти та їх еквіваленти	344 021-	-	344 021
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	29 851	29 851	-
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	11	-
Інші фінансові активи	13 273	-	13 273
Усього фінансових активів	357 29411	29 851	387 156

31.

31. Операції з пов'язаними сторонами

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона прямо або опосередковано здійснює контроль над іншою, або має суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. 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 нижче включені до колонки "Провідний управлінський персонал".

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на кінець 2017 року

Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів	-	79
контрактна ставка (%)	0.001 - 36.0	-
Кошти клієнтів	92 531	19 797
контрактна ставка (%)	7.5	1.5 - 7.5
Інші зобов'язання	-	4

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік

Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	-	4
Процентні витрати	(2 225)	(318)
Комісійні доходи	13	14
Комісійні витрати	-	-
Інші операційні доходи	-	5
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(4 940)

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року

Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити надані	25	204
Кредити погашені	(25)	(125)

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на кінець 2017 року

Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Гарантії отримані	-	-
Інші потенційні зобов'язання, що надані клієнтам	300	175

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на кінець 2016 року

Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Інші активи	-	24
Кошти клієнтів	82 109	12 234
контрактна ставка (%)	-	1.5-6.0
		8.5

Інші зобов'язання 3 850 1 100 -

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

ABN 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)

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

	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити/депозити надані	-	213 000
Кредити/ депозити погашені	-	(245 000)
Виплати провідному управлінському персоналу		
31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року	
Витрати	Витрати	
Поточні виплати працівникам	(4 936)	(6 214)
Усього	(4 936)	(6 214)

32.

32. Події після дати балансу

Після звітної дати Національний банк України підвищував облікову ставку - до 16% відповідно до рішення Правління Національного банку України від 25 січня 2018 року № 43-рш "Про розмір облікової ставки"; до 17% відповідно до рішення Правління Національного банку України від 01 березня 2018 року №133-рш "Про розмір облікової ставки". Після звітної дати відбулась ревальвація національної грошової одиниці на 6%.

Постановою Правління Національний банк України від 15 лютого 2018 року №11 "Про встановлення переліку інформації, що підлягає обов'язковому опублікуванню банками України" розширено обсяг обов'язкової для оприлюднення інформації, зокрема банки України публікуватимуть на власних веб-сайтах оборотно-сальдові баланси, інформацію про структуру кредитного портфелю у розрізі видів економічної діяльності, а також дані про якість кредитного портфелю та економічні нормативи.

В рамках переходу на застосування МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" Національним банком України розроблено та затверджено ряд нормативних документів, які регламентують порядок відображення в бухгалтерському обліку фінансових активів та зобов'язань - 21 лютого 2018 року №14 "Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України", 22 лютого 2018 року №17 "Про затвердження Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України".

Відповідно до Постанови Правління Національного банку України від 12 січня 2018 року № 1 (зі змінами) "Про окремі питання, пов'язані із запровадженням Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 "Фінансові інструменти" з 01 січня до 30 червня 2018 року до банків не застосовуватимуться заходи впливу за порушення вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368, Положення про порядок встановлення Національним банком України лімітів відкритої валютної позиції та контроль за їх дотриманням уповноваженими банками, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 12 серпня 2005 року № 290, Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 01 березня 2016 року № 129 (зі змінами), якщо такі порушення пов'язані з перекласифікацією і зміною оцінки фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові

інструменти".

16 березня 2018 року постановою Правління Національного банку України "Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України" було прийняте рішення внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 30 червня 2016 року № 351 "Про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями", що як очікується не буде мати вплив на розмір регулятивного капіталу Банку.

В січні 2018 року Банком підписано додаткову угоду до договору купівлі-продажу акцій у статутному капіталі ПАТ "НЕОС БАНК" згідно з якою Банком було отримано відшкодування витрат за рішенням суду під які Банком станом на 31 грудня 2017 року було сформовано забезпечення в розмірі 1 361 тисячі гривень (примітка 15 та примітка 28).

23 лютого 2018 року Банком було підписано договори купівлі-продажу нерухомого майна, які станом на кінець дня 31 грудня 2017 року відображені у складі необоротних активів, утримуваних для продажу (Примітка 12) та зараховано в оплату отримані аванси (Примітка 15).