



InterAudit LLC

Member Crow Horwath International

Moskovskiy Prospekt 9, Building 1B,

office 1-204, 1-205

04073 Ukraine, Kiev

380 67 242 88 16

www.crowehorwath.ua

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

/звіт незалежного аудитора/

Аудиторської фірми у вигляді
товариства з обмеженою відповідальністю «Інтер-аудит»
за результатами аудиту річної фінансової звітності
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ДІАМАНТБАНК»
станом на кінець дня 31 грудня 2016 року

Зміст

I. Звіт щодо Фінансової звітності	3
II. Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України	9
1. Загальна інформація про Банк	9
2. Аналіз відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення	10
3. Дотримання вимог щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту Банку	10
4. Дотримання вимог щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями	12
4.1. Кредитний ризик за кредитами, наданими юридичним особам (та фізичним особам) -	12
4.2. Кредитний ризик за цінними паперами та інвестиціями в інші компанії	14
4.3. Стан дебіторської заборгованості -	14
5. Дотримання вимог щодо визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними	15
6. Дотримання вимог щодо достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами -	16
7. Дотримання вимог щодо бухгалтерського обліку	17
 Річна фінансова звітність	 18

№874

"19" квітня 2017 року

м. Київ

Цей звіт адресується :

- Керівництву ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ДІАМАНТБАНК";
- Національному банку України

I. Звіт щодо Фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ДІАМАНТБАНК» (далі – ПАТ «ДІАМАНТБАНК», Банк) що додається, яка включає: Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2016 року, Звіт про прибутки і збитки, Звіт про сукупний дохід, Звіт про зміну у власному капіталі, Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки (далі – Річна фінансова звітність, Фінансові звіти).

Відповідальність управлінського персоналу за Фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання Фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї Фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування

й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що Фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у Фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень Фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Банком Фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання Фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої умовно-позитивної думки.

Підстави для надання умовно – позитивного висновку

1. Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року, Банк не в повній мірі дотримувався вимог МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» при розрахунку резервів. Зокрема, Банком були розраховані, але не використовувались розрахункові дані, що базувалися б на накопиченому, належним чином задокументованому, підтверженому статистичними даними власному досвіді щодо дефолтів та втрат для здійснення оцінки суми можливого збитку від зменшення корисності активів.

Відсутність у Банку, належним чином затвердженої, вищезазначеної інформації, розрахунків та суджень щодо ознак знецінення та можливих потоків за позиками оціненими на індивідуальній основі не дає можливості аудитору висловити твердження, що резерви були сформовані Банком у відповідності до вимог МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Враховуючи обмеженість часу та інші об'єктивні притаманні аудиту обмежуючі чинники, а також виходячи із міркувань доцільності розширення аудиторських процедур та можливості їх практичного застосування, ми не мали змоги розрахувати точну суму, на яку слід збільшити обсяг резервів для покриття можливих втрат за кредитними операціями Банку.

За даними вибіркового тестування правильності формування резервів Банком, використовуючи наше професійне судження та оцінку, яка базується на принципах МСБО

39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» ми вважаємо, що вартість кредитного портфелю має становити 2 746 537 тис. грн., відповідно резерв під заборгованість за кредитами має бути збільшеним на 838 525 тис. грн. що, в свою чергу, відповідно впливає на фінансовий результат діяльності Банку та його капітал.

За поясненням менеджменту, Банком ведеться посилена робота щодо покращення кредитного портфелю шляхом отримання процентних доходів та погашення кредитів за рахунок закінчення реалізації інвестиційних проектів, зокрема продажу заставного забезпечення (квартир, машино-місць тощо). Крім того Правлінням ПАТ «ДІАМАНТБАНК» (Протокол N36 від 07.09.2016 року) розроблено та затверджено "Положення про порядок визначення зменшення корисності та формування резерву для відшкодування можливих втрат за фінансовими інструментами в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «ДІАМАНТБАНК»".

Також дане відхилення мало вплив на прибуток та капітал Банку на початок 2016 року.

2. Під час аудиту фінансової звітності нами були відмічені тенденції, що мають місце в звітному році, та свідчать про негативні зміни у фінансовій спроможності Банку, а саме, ми привернули увагу менеджменту на наступне.

Чистий процентний дохід Банку за 2016 рік склав 67 959 тис. грн. При цьому процентні доходи за кредитами та заборгованістю клієнтів становить 617 216 тис. грн. (примітка 31). Під час аудиту ми відмітили, що суттєва частина процентних доходів, нарахованих Банком за 2016 рік, фактично не була погашена клієнтами. Під час вибіркового тестування нами було ідентифіковано збільшення заборгованості клієнтів за рахунок таких доходів на суму, що перевищує 125 000 тис. грн., тоді як загальний розмір нарахованих, але отриманих доходів станом на 31.12.2016 року становив 238 289 тис. грн. У зв'язку із такою практикою, на нашу думку, у Банку, зокрема, спостерігається:

- Від'ємне значення чистих грошових коштів, що отримані від операційної діяльності (492 880) тис. грн. відповідно до Звіту про рух грошових коштів за 2016 рік (плюс 1 048 785 тис. грн. за 2015 рік).
- Великий розмір сукупного розриву ліквідності, що спостерігається в періодах від "на вимогу" до 12 місяців (дивіться наступний параграф аудиторського звіту та Примітку 41).

- Значні збитки до оподаткування у Звіті про прибуток або збиток та інший сукупний дохід (Збиток до оподаткування за 2016 року становив (574 543) тис. грн., за 2015 рік – збиток (4 791) тис. грн.).

3. Як видно із примітки 41 "Управління фінансовими ризиками" негативний сукупний розрив ліквідності за фінансовими інструментами становить (667 132) тис. грн. (на 31.12.2015 року розрив ліквідності фінансових інструментів становив (167 806) тис. грн.). Вказаний розрив ліквідності перевищує розмір власного капіталу, що створює значні ризики невиконання Банком своїх зобов'язань за несприятливих умов або в стресових ситуаціях.

4. За частиною кредитів, наданих юридичним особам, була проведена реструктуризація, під час якої була зменшена номінальна ставка за користування коштами до 2 відсотків річних. Балансова вартість таких кредитів із числа не знецінених та знецінених несуттєво становить 164 475 тис. грн. При цьому станом на дату зміни умов кредитування Банк не визнав таку реструктуризацію як визнання нового фінансового активу із меншою справедливою вартістю, ніж його балансова вартість. На нашу думку, Банк повинен був визнати збиток від такої реструктуризації у складі інших витрат операційної діяльності Звіту про фінансовий результат.

5. Ми проаналізували події після дати складання Фінансової звітності.

Після підписання Фінансової звітності 24 лютого 2017 року були проведені позачергові загальні збори акціонерів ПАТ «ДІАМАНТБАНК», на яких було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку за рахунок додаткових внесків з 210 000 000,00 грн. до 960 000 000,00 грн. шляхом розміщення простих іменних акцій на загальну номінальну вартість 750 000 000,00 грн.

Станом на дату підписання аудиторського звіту грошові кошти в оплату за акції додаткового внеску ще не надійшли на рахунок банку. Також, загальні збори акціонерів, щодо затвердження розміру статутного капіталу в сумі 960 000 000,00 грн. не проведено.

У пояснювальній примітці 4.44 до Фінансової звітності наводиться твердження, що керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу безперервного функціонування. Не висловлюючи думку про неприйнятність такого припущення, ми звертаємо увагу на наступне.

На даний час існує певна невизначеність, яка може поставити під значений сумнів здатність банку безперервно продовжувати діяльність у разі, якщо додаткову емісію не буде успішно завершено впродовж періоду часу з 24.04.2017 року по 09.06.2017 року.

Умовно – позитивна думка

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань 1-5, про які йдеться у параграфі «Підстави для висловлення умовно – позитивної думки», Фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ДІАМАНТБАНК» станом на кінець дня 31 грудня 2016 року, його фінансові результати, рух власного капіталу, рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

1. Звертаємо увагу на статтю зобов'язань Кошти банків, розмір якої становить 2 471 469 тис. грн. (389 381 тис. грн. на 01.01.2016 року) (Примітка 20). Суттєве збільшення цієї статті пов'язане переважно із залученими коштами на кореспондентські рахунки 885 578 тис. грн., а також з операціями короткострокового РЕПО з цінними паперами ОВДП – 958 408 тис. грн. (разом становить 25 відсотків від загального розміру зобов'язань Банку).

Вказані зміни в структурі зобов'язань є одним із суттєвих чинників ризику розривів ліквідності, описаних у відповідному параграфі перед висновком аудитора.

2. Звертаємо увагу користувачів фінансової звітності на наступну інформацію розкриту Банком у Примітці 41 "Управління фінансовими ризиками" та Примітці 42 "Управління капіталом".

H2 "Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу" – станом на 31.12.2016 р. при мінімальному нормативному значенні 10% мав фактичне значення 3.36% (31.12.2015 – 4,75%).

H7 "Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента" - станом на 31.12.2016 р. при мінімальному нормативному значенні 25% мав фактичне значення 101,7% (31.12.2015 – 55,14%).

H8 "Норматив великих кредитних ризиків" станом на 31.12.2016 р. при мінімальному нормативному значенні 800% мав фактичне значення 1734% (31.12.2015 – 978,66%).

H9 "Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами" станом на 31.12.2016 року при максимальному нормативному значенні 25% мав фактичне значення 1033%.

3. Фінансова звітність за попередній 2015 рік була перевірена іншим незалежним аудитором. За результатами аудиту за 2015 рік ним 18 квітня 2016 року була висловлена умовно-позитивна думка.

Інші питання

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» (Затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003 р. № 389, зі змінами) додаткова інформація про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками станом на 01 січня 2017 року та щодо дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань: внутрішнього контролю; внутрішнього аудиту; визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями; визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними; достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами; ведення бухгалтерського обліку, наведено в окремому розділі цього звіту «Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України».

**Генеральний директор
Аудиторської фірми ТОВ «Інтер-аудит»**



Денисюк О.В.

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 р. №2248 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 24.09.2015 р. №315/3 – до 24.09.2020 року)

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків від 17.09.2012 року №0000007 (строком дії до 17.09.2017 року)

Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0019 (термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 24.12.2014 № 304/2 – до 01.01.2020 року)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів реєстраційний номер 316 Серія П № 000316 (строком дії до 24.09.2020 року)

«19» квітня 2017 року

м. Київ

II. Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України

Цей Звіт є розділом Аудиторського звіту №874 від «19» квітня 2017 року та складений відповідно до вимог законодавства України, нормативних актів Національного банку України та Міжнародних стандартів аудиту Міжнародної федерації бухгалтерів (IFAC), прийнятими в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України від 18.04.2003 № 122/2.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Банку за 2016 рік, на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості та аналізу подій після звітного періоду відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у діяльності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ДІАМАНТБАНК».

Звіт включає інформацію щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів на 01 січня 2017 року та щодо дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами;
- ведення бухгалтерського обліку.

1. Загальна інформація про Банк

Повне найменування банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДІАМАНТБАНК»

Скорочена назва Банку: ПАТ «ДІАМАНТБАНК».

Місцезнаходження Банку: Україна, Україна, 04070, м. Київ, КОНТРАКТОВА ПЛОЩА, будинок 10-А.

Банк зареєстрований Національним банком України 03 грудня 1993 року, має банківську ліцензію, видану НБУ від 19.10.2011 р. №125 на право надання банківських послуг визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банківську діяльність".

Протягом 2016 року Банк здійснював свою діяльність в межах отриманих ліцензій та дозволів.

2. Аналіз відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення

В ході проведення аудиту, нами було здійснено вибіркочу перевірку правильності формування «Звіту про структуру активів та пасивів за строками до погашення» станом на 01 січня 2017 року (форма № 631) (далі - Звіт), інформація з якого використовується для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного «Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року № 368 (зі змінами).

Також Дані Банку щодо відповідності обсягу активів і зобов'язань за строками погашення наведені в таблиці Примітки «Управління фінансовими ризиками» до річного звіту.

Відповідно до наведених даних, спостерігається кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2016 р у всіх періодах починаючи з періоду «від одного місяця до 3 місяців». Наявні розриви в строках, на нашу думку, несуть загрози втрати ліквідності Банком, оскільки в періодах «від 31 дня до 92 днів», «1-6 місяців», «6-12 місяців» та «від 12 місяців до трьох років» співвідношення чистих ГЕП – розривів перевищує за розміром 10 відсотків від загальної вартості активів Банку і становить відповідно 19 відсотків, 28 відсотків, 27 відсотків та 14 відсотків.

Враховуючи викладене, станом на кінець дня 31 грудня 2016 року:

- існують значні ризики невиконання Банком своїх зобов'язань за несприятливих умов або в стресових ситуаціях.

3. Дотримання вимог щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту Банку

Перевірку й оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю в Банку здійснює Служба внутрішнього аудиту, яка інформує Спостережну раду та Правління Банку про результати перевірок.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року робота Служба внутрішнього аудиту (далі – Служба) регламентувалась наступними внутрішніми документами Банку:

Положенням про службу внутрішнього аудиту ПАТ «ДІАМАНТБАНК», затвердженим Рішенням Спостережної ради від 30.06.2016 року (протокол №06-2016/25);

Стандарт внутрішнього аудиту ПАТ «ДІАМАНТБАНК», затверджено Рішенням Спостережної ради від 24 липня 2013 року (протокол №07-2013/23).

Посадовими інструкціями працівників служби внутрішнього аудиту ПАТ «ДІАМАНТБАНК», затвердженого Рішенням Спостережної ради від 27.12.2012 (Протокол №12-2012/26);

Методика оцінки системи управління інформаційною безпекою, затвердженої Головним аудитором 10.08.2015 року.

Відповідно до Положення про службу внутрішнього аудиту, Служба безпосередньо підпорядковується Спостережній раді Банку.

Головною метою діяльності Служби є здійснення перевірки й оцінки ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, надання об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо достатності та ефективності роботи систем управління ризиками, відповідності цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку.

Основним завданням Служби є сприяння адекватності системи внутрішнього контролю Банку та операційних процедур, а також здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки фінансової, операційної, інших систем і процедур контролю в Банку, оцінка та аналіз виконання посадовими особами і персоналом Банку Статуту, внутрішніх положень Банку щодо проведення операцій.

У 2016 році Служба проводила аудиторські перевірки відповідно до Планів проведення аудиторських перевірок відділом внутрішнього аудиту ПАТ «ДІАМАНТБАНК», затвердженого рішеннями Спостережної ради Банку від 05.01.2016р. (протокол №01-2016/01) – на 2016 рік.

Оцінка ефективності системи внутрішнього контролю за результатами проведених перевірок Відділ надавав безпосередньо Спостережній раді та Правлінню Банку.

Графік проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту відповідає затвердженому плану.

Опис структури системи управління ризиками в Банку та основні завдання її складових викладено у примітці до річної фінансової звітності Банку «Управління фінансовими ризиками».

Система ризик-менеджменту в Банку охоплює всі його структурні підрозділи – від управлінського рівня (Спостережна рада та Правління) до рівня, на якому, безпосередньо приймаються та/або генеруються ризики.

Основними завданнями системи управління ризиками є забезпечення своєчасної ідентифікації притаманних Банку ризиків, їх оцінка та вжиття заходів щодо оптимізації (мінімізації) їх впливу, ефективна взаємодія підрозділів на всіх організаційних рівнях та вирішення конфлікту інтересів, що виникає у процесі управління ризиками.

У своїй діяльності Банк використовує власні Політики, Методики та Інструкції, що стосуються процедур управління основними банківськими ризиками.

На нашу думку, процедури внутрішнього контролю та аудиту протягом 2016 року, які проводить служба внутрішнього аудиту, в цілому відповідають нормативно-правовим актам Національного банку України та забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку.

4. Дотримання вимог щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

4.1. Кредитний ризик за кредитами, наданими юридичним особам та фізичним особам.

Інформація щодо обсягу та якості кредитного портфеля наведена у Примітці 9 до річної Фінансової звітності Банку «Кредити та заборгованість клієнтів».

Банк здійснює кредитні операції згідно з вимогами законодавства України та нормативними актами Національного банку України.

Перед розглядом питання про надання кредитних коштів, Банком проводиться оцінка кредитоспроможності позичальників та визначається застава вартість майна, що пропонується в забезпечення, оцінюється його ліквідність.

Рішення про надання кредитних коштів приймається Кредитним комітетом Банку.

Заборгованість за кредитами (без врахування суми сформованого резерву), що обліковується на балансі Банку станом на кінець дня 31 грудня 2016 року становила 4158497 тис. грн. (примітка 10).

Банк з метою формування спеціальних резервів за активними операціями здійснює оцінку ризиків фінансових інструментів, починаючи з дати визнання в обліку до дати припинення такого визнання відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Банк самостійно встановлює порядок визначення показника ризику активної операції в межах діапазонів, визначених для відповідних категорій якості активів, у тому числі з

урахуванням іншої інформації, що забезпечує об'єктивну оцінку подій та обставин, які можуть свідчити про наявність ризиків погашення боргу боржником із перевищенням строків, передбачених умовами договору або невиконанням договірних умов.

Банк під час розрахунку резерву використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення у вигляді застави нерухомого майна, транспортних засобів, об'єктів у формі цілісного майнового комплексу, устаткування, майнових прав на нерухоме майно, вироби, товари, виходячи з оцінки такого майна, проведеної незалежними оцінювачами, що мають відповідні кваліфікаційні свідоцтва.

Розрахунковий розмір резервів за кредитами, що сформований у відповідності до вимог МСФЗ станом на кінець дня 31 грудня 2016 року становив (573 435) тис. грн.

Протягом 2016 року, Банк не в повній мірі дотримувався вимог МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» при розрахунку резервів. Зокрема, Банком були розраховані, але не використовувались розрахункові дані, що базувалися б на накопиченому, належним чином задокументованому, підтвердженому статистичними даними власному досвіді щодо дефолтів та втрат для здійснення оцінки суми можливого збитку від зменшення корисності активів.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року Банк провів перехід на розрахунок резервів з використанням даних, що базувалися на накопиченому, належним чином задокументованому, підтвердженому статистичними даними власному досвіді щодо дефолтів та втрат для здійснення оцінки суми можливого збитку від зменшення корисності активів, зокрема це стосується значення коефіцієнта ймовірності дефолту (PD) при оцінці на портфельній основі.

За позиками, оціненими на індивідуальній основі, Банк використовував підходи, зазначені у Положенні про порядок визначення зменшення корисності та формування резерву для відшкодування можливих втрат за фінансовими інструментами в ПАТ «Діамантбанк», зокрема аналіз грошових потоків від реалізації забезпечення.

За даними вибіркового тестування правильності формування резервів Банком, використовуючи наше професійне судження та оцінку, яка базується на принципах МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» ми вважаємо, що вартість кредитного портфелю (з урахуванням резерву) має становити 2 746 537 тис. грн., відповідно резерв під заборгованість за кредитами має бути збільшеним на 838 525 тис. грн. що, в свою чергу, відповідно впливає на фінансовий результат діяльності Банку та його капітал.

Заборгованість за кредитними операціями (без врахування суми сформованого резерву сформованому у відповідності до вимог МСФЗ), що обліковується на балансі Банку станом на кінець дня 31 грудня 2016 року, несуттєво збільшилася в порівнянні з даними

Банку на кінець дня 31 грудня 2015 року на 205 929 тис. грн. (або на 5%) і станом на звітну дату становила 4 158 497 тис. грн.

На нашу думку,

- наведена у фінансовій звітності інформація про вартість кредитного портфелю не відображає реальну вартість кредитного портфелю.

- якість кредитного портфелю не можна вважати задовільною враховуючи наявність в ньому станом на кінець дня 31.12.2016 року значної частки реструктуризованих кредитних операцій та кредитів наданих позичальникам, результати діяльності яких вказують на відсутність можливості погашення ними заборгованості в строки, визначені кредитними угодами. Крім цього, кредитний портфель Банку характеризується наявністю в ньому концентрації кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами.

4.2. Кредитний ризик за цінними паперами та інвестиціями в інші компанії

Інформація щодо портфеля цінних паперів Банку наведена в Примітці до річної фінансової звітності Банку 7 "Торгові цінні папери" та в примітці 11 "Цінні папери в портфелі банку на продаж".

Торговий портфель повністю складається з вартості державних облігацій.

Портфель цінних паперів для подальшого продажу станом на кінець дня 31 грудня 2016 року включає переважно вартість депозитних ощадних сертифікатів, емітованих НБУ, 120079 тис. грн. (примітка 11). По іншим категоріям цінних паперів (векселі, акції українських емітентів) Банк визнав у фінансовій звітності витрати від зменшення корисності на загальну суму 70 690 тис. грн., в тому числі в 2016 році на суму 29 759.

На нашу думку:

- інформація Банку адекватно відображає структуру портфеля цінних паперів;

- якість портфеля цінних паперів можна вважати доброю.

4.3. Стан дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість Банку, без врахування сформованих резервів, станом на звітну дату складає 221 592 тис. грн., що становить 3,0% від загальної суми активів Банку.

Обсяг резервів, сформованих під дебіторську заборгованість за вимогами МСФЗ станом на звітну дату за даними Банку складає 215 727 тис. грн, що становить 97 відсотків від загального обсягу дебіторської заборгованості. Недоліків у формуванні резервів за дебіторською заборгованістю нами не встановлено.

На нашу думку, якість обслуговування дебіторської заборгованості не для всіх категорій заборгованості можна вважати задовільною. Але резерв на даний вид активів сформований у необхідних обсягах.

5. Дотримання вимог щодо визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними

Інформація щодо обсягів операцій з пов'язаними особами наведена в Примітці до річної фінансової звітності Банку «Операції з пов'язаними сторонами».

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року залишки за операціями з пов'язаними особами становили:

- Кредити та заборгованість клієнтів – 1791360 тис. грн.;
- Резерв під заборгованість за кредитами – (322251) тис. грн.;
- Цінні папери в портфелі банку на продаж – 69 792 тис. грн.;
- Інші фінансові та не фінансові активи – 3 тис. грн.;
- Кошти клієнтів – 20 949 тис. грн.;
- Інші фінансові та не фінансові зобов'язання – 317 584 тис.грн..

При проведенні аудиту ми дослідили надані Банком списки пов'язаних осіб, отримали необхідні пояснення управлінського персоналу щодо операцій, які проводяться з пов'язаними особами, аналізували договори між Банком та пов'язаними особами, протоколи засідань колегіальних органів Банку, тощо.

Проведені аудиторські процедури дозволяють нам зробити висновок щодо операцій з пов'язаними особами, а саме:

- Банк не у всіх випадках проводить операції з пов'язаними особами на умовах, які не відрізняються від умов проведення операцій з іншими позичальниками чи кредиторами;
- Банк запровадив процедури контролю за операціями з пов'язаними особами та дотримується їх в своїй повсякденній роботі;
- ризик за кредитними операціями Банку з пов'язаними особами - високий (ми модифікували нашу думку за результатами перевірки кредитних операцій з пов'язаними особами).

Протягом 2016 року Банк не зміг забезпечити виконання нормативу Н9 Максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами. Станом на 31.12.2016 року розрахункове значення нормативу становило 1033,5% при нормативному значення встановленому законодавством не більше 25%.

6. Дотримання вимог щодо достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами

Інформація про Статутний капітал Банку, власний капітал та про рух резервів та інших фондів Банку наведена у відповідних звітах та примітках до річної фінансової звітності.

Станом на кінець дня 31.12.2016 року сплачений та зареєстрований Статутний капітал Банку складає 210 000 тис. грн.

Регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до вимог Національного банку України щодо складання форми статистичної звітності №611 «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції», яка подається до Національного банку України та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями), за даними Банку станом на кінець дня 31 грудня 2016 року становить 225 257 тис. грн.

При цьому розрахункове значення нормативу Н2 "Достатності регулятивного капіталу" Банку станом на 31.12.2016 року не досягло нормативного значення 10 відсотків і становило на вказану дату 3,4 відсотка.

Щодо відхилень відмічених нами під час аудиту щодо розміру резервів, сформованих Банком станом на кінець дня 31 грудня 2016 року під активні операції, дивіться інформацію у пункті 4 розділу II цього звіту. Розмір створених резервів станом на 01.01.2017 року є недостатнім.

Банком протягом 2016 року порушується норматив Н7 (норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента). Станом на 31.12.2016 року його розрахункове значення становило 101 відсоток при нормативному 25 відсотків від розміру регулятивного капіталу.

7. Дотримання вимог щодо бухгалтерського обліку

Основні засади бухгалтерського обліку та контролю визначені у «ПОЛОЖЕННІ ПРО ОБЛІКОВУ ПОЛІТИКУ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ДІАМАНТБАНК», затвердженому Рішенням Правління ПАТ «ДІАМАНТБАНК» від 30 грудня 2015 року (Протокол №54), зі змінами затвердженими Рішенням Правління ПАТ «ДІАМАНТБАНК» від 28 грудня 2016 року (Протокол № 56) та іншими внутрішніми нормативними документами та іншими внутрішніми документами.

Облікова політика Банку – це сукупність визначених у межах чинного законодавства України принципів, методів і процедур, що використовуються для складання та подання фінансової звітності.

Принципи побудови бухгалтерського обліку та складання Фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у Фінансовій звітності відповідно

до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України, та визначені таким чином, щоб досягалась основна мета обліку операцій та складання фінансової звітності в Банку – повне та коректне охоплення операцій обліком, своєчасне виявлення та реєстрація проведених операцій, якісне накопичення та узагальнення даних про проведені операції з метою наявності в будь-який час адекватної фінансової інформації про стан Банку.

Відповідно до вимог ст. 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», ст. 68 гл. XIII Закону України «Про банки та банківську діяльність», Постанови Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», інших нормативно-правових актів Національного банку України, річна фінансова звітність Банку складається відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам діючих МСФЗ, які є обов'язковими для виконання на дату складання фінансової звітності.

На нашу думку, протягом звітного року бухгалтерський облік Банку:

- в цілому відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України;
- забезпечував належний рівень адекватності внутрішнім положенням.

**Генеральний директор
Аудиторської фірми ТОВ «Інтер-аудит»**



Денисюк О.В.

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 р. №2248 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 24.09.2015р. №315/3 – до 24.09.2020р.)

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків від 17.09.2012 року №0000007 (строком дії до 17.09.2017 р.)

Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0019 (термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 24.12.2014 № 304/2 – до 01.01.2020р.)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів реєстраційний номер 316 Серія П № 000316 (строком дії до 24.09.2020р.)

«13» квітня 2017 року

м. Київ

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
“ДІАМАНТБАНК”**

фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року,
з висновком (звітом) незалежного аудитора

ЗМІСТ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН.....	20
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ).....	21
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	23
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ	25
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	27
Примітка 1. Інформація про банк.....	27
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	30
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.....	30
Примітка 4. Принципи облікової політики	31
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти	47
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	51
Примітка 7. Торгові цінні папери	51
Примітка 8. Інші фінансові операції, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	52
Примітка 9. Кошти в інших банках	52
Примітка 10. Кредити та заборгованість клієнтів	54
Примітка 11. Цінні папери у портфелі банку на продаж	60
Примітка 12. Цінні папери в портфелі банку до погашення	62
Примітка 13. Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії.....	62
Примітка 14. Інвестиційна нерухомість	62
Примітка 15. Гудвіл.....	62
Примітка 16. Основні засоби та нематеріальні активи	63
Примітка 17. Інші фінансові активи	66
Примітка 18. Інші активи.....	70
Примітка 19. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	71
Примітка 20. Кошти банків	71
Примітка 21. Кошти клієнтів.....	72
Примітка 22. Боргові цінні папери, емітовані банком	73
Примітка 23. Інші залучені кошти	73
Примітка 24. Резерви за зобов'язаннями	73
Примітка 25. Інші фінансові зобов'язання	74
Примітка 26. Інші зобов'язання	75
Примітка 27. Субординований борг	75
Примітка 28. Статутний капітал	75
Примітка 29. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)	76
Примітка 30. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	77
Примітка 31. Процентні доходи та витрати	78
Примітка 32. Комісійні доходи та витрати	79
Примітка 33. Інші операційні доходи	79
Примітка 34. Адміністративні та інші операційні витрати	80
Примітка 35. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.....	81
Примітка 36. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.....	82
Примітка 37. Витрати на податок на прибуток.....	82
Примітка 38. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	84
Примітка 39. Дивіденди	85
Примітка 40. Операційні сегменти	85
Примітка 41. Управління фінансовими ризиками.....	88
Примітка 42. Управління капіталом	96
Примітка 43. Рахунки довірчого управління	97
Примітка 44. Потенційні зобов'язання Банку	97
Примітка 45. Похідні фінансові інструменти	99
Примітка 46. Справедлива вартість активів та зобов'язань	99
Примітка 47. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	107
Примітка 48. Операції з пов'язаними особами.....	103
Примітка 49. Події після дати балансу	108
Примітка 50. Операції з акціонерами	108

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
 на 31 грудня 2016 року

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2016	31.12.2015
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	602 494	2 205 958
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України			-
3	Торгові цінні папери	7	2 005 344	190 297
4	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	-	-
5	Кошти в інших банках	9	161 981	167 561
6	Кредити та заборгованість клієнтів	10	3 585 062	3 643 360
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	159 679	74 323
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	-	-
9	Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні ² компанії	13	-	-
10	Інвестиційна нерухомість	14	76 243	-
11	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		3 535	3 535
12	Відстрочений податковий актив		-	1 005
13	Гудвіл	15	-	-
14	Основні засоби та нематеріальні активи	16	213 214	225 661
15	Інші фінансові активи	17	32 338	215 264
16	Інші активи	18	572 089	380655
17	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	-	-
18	Усього активів		7 411 979	7 107 619
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
19	Кошти, отримані від Національного банку України	20	631 509	159 177
20	Кошти банків	20	1 839 960	230204
21	Кошти клієнтів	21	4 492 953	4 999 589
22	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	-	-
23	Боргові цінні папери, емітовані банком	22	155 032	215 424
24	Інші залучені кошти	23	-	-
25	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-
26	Відстрочені податкові зобов'язання		22 367	19 491
27	Резерви за зобов'язаннями	24	10 706	3 752
28	Інші фінансові зобов'язання	25	94 576	290 626
29	Інші зобов'язання	26	54 075	46 562
30	Субординований борг	27	-	769 549
31	Зобов'язання групи вибуття	19	-	-
32	Усього зобов'язань		7 301 178	6 734 374
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
33	Статутний капітал	28	210 000	210 000
34	Емісійні різниці	28	-	-
35	Незарєстрований статутний капітал		-	-
36	Операції з акціонерами	50	300 000	-
37	Інший додатковий капітал		-	-
38	Резервні та інші фонди банку		77 520	77 520
39	Резерви переоцінки	29	101 896	88 792
40	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(575 548)	(3 067)
41	Непокриті збитки минулих років		(3 067)	-
42	Накоплений дефіцит		-	-
43	Усього власного капіталу		110 801	373 245
44	Усього зобов'язань та власного капіталу		7 411 979	7 107 619

Затверджено до випуску та підписано

" 06 " лютого 2017 року

Сургучова Л.В. 499-16-30

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.М. Ходачук

В.І.Пархоменко

**ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ)
 за 2016 рік**

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	31	748 691	690 574
2	Процентні витрати	31	(680 732)	(559 436)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		67 959	131 138
4	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	9,10	(312 189)	(129 773)
5	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(244 230)	1 365
6	Комісійні доходи	32	199 674	206 340
7	Комісійні витрати	32	(33 776)	(27 804)
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	35,36	(188 869)	390 593
9	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		52 330	(4 977)
10	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		-	-
11	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	319	532
12	Результат від операцій з іноземною валютою		112 807	(121 409)
13	Результат від переоцінки іноземної валюти		(5 299)	18 906
14	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		193	-
15	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
16	Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
17	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17,18	(54 855)	(158 275)
18	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	(29 759)	(13 173)
19	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	-	-
20	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	24	(6 954)	(674)
21	Інші операційні доходи	33	10 562	6 096
22	Адміністративні та інші операційні витрати	34	(386 686)	(302 311)
23	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	-	-
24	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(574 543)	(4 791)
25	Витрати на податок на прибуток	37	(1 005)	1 724
26	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(575 548)	(3 067)
27	Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		-	-
28	Прибуток/(збиток) за рік		(575 548)	(3 067)
29	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
	СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
30	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		15 980	34 112
31	Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		-	-
32	Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		(2 876)	(19 491)
33	Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		-	-
	СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
34	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
35	Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		-	-
36	Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		-	-
37	Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		-	-
38	Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		-	-
39	Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДІАМАНТБАНК"
 фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
 (в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

1	2	3	4	5
40	Інший сукупний дохід після оподаткування		13 104	14 621
41	Усього сукупного доходу за рік		(562 444)	11 554
42	Прибуток (збиток), що належить:		(562 444)	11 554
43	власникам банку		(562 444)	11 554
44	неконтрольованій частці		-	-
45	Усього сукупного доходу, що належить:		(562 444)	11 554
46	власникам банку		(562 444)	11 554
47	неконтрольованій частці		-	-
48	Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:		(26,78)	0,55
49	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		(26,78)	0,55
50	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		(26,78)	0,55
51	Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:		-	-
52	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-
53	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-
54	Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:		(26,78)	0,55
55	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		(26,78)	0,55
56	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		(26,78)	0,55

Затверджено до випуску та підписано
 " 06 " лютого 2017 року

Сургучова Л.В. 499-16-30



О.М. Ходачук

В.І. Пархоменко

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
 за 2016 рік

Рядок	Найменування статті	Примітка	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4	5
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
1	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(575 548)	(3 067)
2	Коригування:			
3	Знос та амортизація		40 318	20 336
4	Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		348 663	300 527
5	Амортизація дисконту/(премії)		-	-
6	Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-
7	Результат операцій з торговими цінними паперами		52 649	(4 445)
8	Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	-
9	Результат операцій з іноземною валютою		81 361	(296 738)
10	(Нараховані доходи)		(238 289)	(150 567)
11	Нараховані витрати		(7 899)	8 903
12	Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		-	-
13	Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		-	-
14	Інший рух коштів, що не є грошовим		373	1 123
15	Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(298 372)	(123 928)
	ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ:			
16	Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	-
17	Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	7	(1 774 751)	35 024
18	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
19	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	9	6 737	(57 299)
20	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	10	(10 239)	(355 676)
21	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	17	134 302	(184 122)
22	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	18	(188 620)	(28 805)
23	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	20	2 080 681	(387 672)
24	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	21	(501 183)	1 602 214
25	Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	22	(59 036)	211 133
26	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	24	6954	674
27	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	25	(195 796)	198 182
28	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	26	8 071	19 833
29	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(492 880)	1 053 486
30	Податок на прибуток, що сплачений		22 368	(4 701)
31	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(470 512)	1 048 785
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
32	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	(116 000)	2 000
33	Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
34	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДІАМАНТБАНК"
 фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
 (в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

1	2	3	4	5
35	Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
36	Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		-	-
37	Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		-	-
38	Придбання асоційованих компаній		-	-
39	Надходження від реалізації асоційованих компаній		-	-
40	Придбання інвестиційної нерухомості	14	(76 243)	-
41	Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
42	Придбання основних засобів	16	(1 371)	(58 955)
43	Надходження від реалізації основних засобів	16	11 315	(10 844)
44	Придбання нематеріальних активів	16	(7 041)	(4 831)
45	Надходження від вибуття нематеріальних активів		-	-
46	Дивіденди, що отримані		-	-
47	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(189 340)	(72 630)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
48	Емісія простих акцій	28	-	-
49	Емісія привілейованих акцій	28	-	-
50	Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	28	-	-
51	Викуп власних акцій		-	-
52	Продаж власних акцій		-	-
53	Отримання субординованого боргу	27	(763 221)	261 781
54	Погашення субординованого боргу		-	-
55	Отримання інших залучених коштів		-	-
56	Повернення інших залучених коштів		-	-
57	Додаткові внески в дочірню компанію		-	-
58	Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		-	-
59	Дивіденди, що виплачені		-	-
60	Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		-	-
61	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(763 221)	261 781
62	Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		117 981	18 603
63	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(1 603 464)	1 132 611
64	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		2 205 958	1 073 347
65	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		602 494	2 205 958

Затверджено до випуску та підписано
 " 06 " лютого 2017 року

Пархоменко В.І. 499-16-30



Голова Правління

Головний бухгалтер

О.М. Ходачук

В.І. Пархоменко

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за 2016 рік

Рядок	Найменування статті	Прямітки	Належить акціонерам материнського банку							Неконтр ольован а частка	Усього власного капіталу
			Статутни й капітал	Емісійні різниці та інший додатков ий капітал	Незаресстрован ий статутний капітал	Резерв ні та інші фонди	Резерви переоцін ки	Нерозподілен ий прибуток	Усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Залишок на кінець періоду, що передус попередньому періоду (до перерахунку) станом на 01 січня 2015 року		210 000	-	-	69 455	74 171	8 065	361 691	-	361 691
2	Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Скоригований залишок на початок попереднього періоду		210 000	-	-	69 455	74 171	8 065	361 691	-	361 691
4	Усього сукупного доходу		210 000	-	-	69 455	74 171	8 065	361 691	-	361 691
5	Прибуток / (збиток) за рік		-	-	-	-	-	(3 067)	(3 067)	-	(3 067)
6	інший сукупний дохід		-	-	-	-	14 621	-	14 621	-	14 621
7	Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	8 065	-	(8 065)	-	-	-
9	Накоплений дефіцит		-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Незаресстровани й статутний капітал		-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Операції з акціонерами		-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Емісія акцій:		-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	номінальна вартість		-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	емісійний дохід		-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДІАМАНТБАНК"
 фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
 (в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
16	купівля		-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	продаж		-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	анулювання		-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Дивіденди		-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Залишок на кінець попереднього періоду		210 000	-	-	77 520	88 792	(3 067)	373 245	-	373 245
22	Усього скупного доходу		210 000	-	-	77 520	88 792	(3 067)	373 245	-	373 245
23	прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	-	(575 548)	(575 548)	-	(575 548)
24	інший сукупний дохід		-	-	-	-	13 104	-	13 104	-	13 104
25	Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Незареєстрований статутний капітал		-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Операції з акціонерами		-	300 000	-	-	-	-	300 000	-	300 000
29	Емісія акцій:		-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	номінальна вартість		-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	емісійний дохід		-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	купівля		-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	продаж		-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	анулювання		-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	Дивіденди		-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Залишок на кінець звітного періоду		210 000	300 000	-	77 520	101 896	(578 615)	110 801	-	110 801

Затверджено до випуску та підписано
 " 06 " лютого 2017 року

Пахомова А.В. 499-16-30

Голова Правління

Головний бухгалтер

О.М. Хоначук

В.І. Пархоменко



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк

Публічне акціонерне товариство «ДІАМАНТБАНК» (надалі – Банк) є правонаступником АБ «Діамантбанк», який створений за рішенням Установчих зборів (протокол №1 від 01 серпня 2008 р.) як правонаступник усього майна, а також усіх прав і обов'язків за договорами (контрактами, угодами) та зобов'язаннями Акціонерного банку «Діамант», створеного у формі закритого акціонерного товариства згідно рішення Установчих зборів (протокол №1 від 28 вересня 1993 року) і зареєстрованого в Україні Національним банком України 17 листопада 1993 року за реєстраційним номером 212.

Банк є Публічним акціонерним товариством відповідно до виписки з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців від 31 травня 2011 року та входить до банківської системи України.

Юридична адреса Банку: 04070, Україна, місто Київ, Конtrakтова площа, 10 А.

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво №123 від 08.11.2012 року).

Банк є універсальною банківською установою як за переліком послуг та операцій, що пропонуються Банком, так і за колом клієнтів, що обслуговуються. У 2016 році Банк продовжив свій активний розвиток щодо подальшого закріплення та зміцнення за окремими показниками своїх позицій на ринку банківських послуг України та розширення своєї присутності у регіонах України. Впродовж року припинення (ліквідація) окремих видів банківських операцій не відбувалось.

Згідно з дозволами та ліцензією Національного банку України Банк має право виконувати наступні операції:

1. Приймання вкладів (депозитів) юридичних та фізичних осіб.
2. Відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів по цих рахунках з використанням платіжних інструментів та зарахування коштів на них.
3. Розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
4. Надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі.
5. Придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, з прийняттям на себе ризику виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг).
6. Лізинг.
7. Послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей і документів.
8. Випуск, купівля, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів.
9. Випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток.
10. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.
11. Операції з валютними цінностями:

- Неторговельні операції з валютними цінностями,
- Операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків,
- Операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами – резидентами,
- Ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів – нерезидентів у грошовій одиниці України,
- Ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті,
- Ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України,
- Відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними ,
- Відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними,
- Залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України,
- Залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках,
- Торгівля іноземною валютою на валютному ринку України,
- Торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках,

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДІАМАНТБАНК»
 фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
 (в тисячах гривень, якщо не вказано інакше)

- Залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України,
- Торгівля банківських металами на валютному ринку України,
- Валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання фінансових послуг»,

12. Емісія власних цінних паперів.
13. Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.
14. Здійснення операцій на ринку цінних паперів від власного імені (включаючи андеррайтинг).
15. Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб.
16. Перевезення валютних цінностей та інкасація коштів.
17. Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:

- З інструментами грошового ринку,
- З інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках,
- З фінансовими ф'ючерсами та опціонами.

18. Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.
19. Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.
20. Діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

Річний звіт Банку складений на кінець дня «31» грудня 2016 року за період з «01» січня 2016 року в національній валюті України у тисячах гривень та планується до затвердження Загальними Зборами Акціонерів ПАТ «ДІАМАНТБАНК» «20» квітня 2017 року.

Кількість працівників станом на кінець дня «31» грудня 2016 року становила 1 151 чоловік.

Організаційна структура Публічного акціонерного товариства «ДІАМАНТБАНК» затверджена Правлінням Банку (протокол № 52 від «11» грудня 2013 року) та Спостережною Радою Банку (протокол № 12-2013/45 від «13» грудня 2013 року).

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів.

Жоден з членів Правління Банку не володіє акціями Банку.

Члени Спостережної Ради опосередковано володіють акціями Банку.

Відомості про власників істотної участі Банку станом на кінець дня 31 грудня 2016 року

Кінцевий бенефіціарний власник - Керезь Ігор Михайлович.

№ з/п	Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Тип особи	Тип істотної участі	Інформація про особу	Опис взаємозв'язку особи з банком
1	2	3	4	5	6
1.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-ВЕНТ»	ЮО	П	04070, Україна, м. Київ, Контрактова площа, 9; Код за ЄДРПОУ 30522829	Акціонер банку (24,80%). Рішення Комісії Територіального управління Національного банку України по м. Кисву та Київській області з питань нагляду та регулювання банківських установ № 99133 від 10.08.2001 про надання письмового дозволу на набуття істотної участі в банку.

2.	Щукін Андрій Вікторович	ФО	О	Громадянин України; Україна, м. Київ	Учасник ТОВ «ІНТЕР-ВЕНТ» (49,50%), яке є власником 24,80% акцій банку.
3.	Керезь Ігор Михайлович	ФО	О	Громадянин України; Україна, м. Київ	1). Учасник ТОВ «КСК та Ко» (100%), яке є учасником ТОВ «ПФК «ЕНЕРГОІНВЕСТ» (99,9978%), яке є власником 21,9238% акцій банку. 2). Учасник ТОВ «ПФК «ЕНЕРГОІНВЕСТ» (0,0022%), яке є власником 21,9238% акцій банку. 3). Учасник ТОВ «ІНТЕР- ВЕНТ» (45,50%), яке є власником 24,80% акцій банку. 4). Учасник ТОВ «ТЕХНО- ІНВЕСТ» (45,50%), яке є власником 24,80% акцій банку. Сукупний розмір опосередкованої істотної участі в банку складає 44,4918%.
4.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТЕХНО-ІНВЕСТ»	ЮО	П	04070, Україна, м. Київ, Контрактова площа, 9; Код за ЄДРПОУ 30634548	Акціонер банку (24,80%). Рішення Комісії Територіального управління Національного банку України по м. Києву та Київській області з питань нагляду та регулювання банківських установ № 99133 від 10.08.2001 про надання письмового дозволу на набуття істотної участі в банку.
5.	Циганенко В'ячеслав Вікторович	ФО	О	Громадянин України; Україна, м. Київ	Учасник ТОВ «ТЕХНО- ІНВЕСТ» (49,50%), яке є власником 24,80% акцій банку.
6.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОМИСЛОВО- ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕНЕРГОІНВЕСТ»	ЮО	П	04070, Україна, м. Київ, Контрактова площа, 9; Код за ЄДРПОУ 30574369	Акціонер банку (21,9238%). Рішення Комісії Територіального управління Національного банку України по м. Києву та Київській області з питань нагляду та регулювання банківських установ № 99133 від 10.08.2001 про надання письмового дозволу на набуття істотної участі в банку.
7.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КСК та Ко»	ЮО	О	01142, Україна, м. Київ, вул. Патріса Лумумби, буд. 13; Код за ЄДРПОУ 30187098	Учасник ТОВ «ПФК «ЕНЕРГОІНВЕСТ» (99,9978%), яке є власником 21,9238% акцій банку. Рішення Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків Національного банку України № 723 від 27.09.2013.
8.	Жванія Давид Важаєвич	ФО	П	Громадянин України; Україна, м. Київ	Акціонер банку (23,8095%). Рішення Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків Національного банку України № 113 від 24.02.2012

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Діяльність Банку в 2016 році продовжувала здійснюватися за надзвичайно складних політичних та макроекономічних умовах. Основні ризики розвитку економіки України, головним чином, були пов'язані з продовженням військового конфлікту на Донбасі, відсутністю прогресу в проведенні структурних реформ, особливо в судовій системі, високим рівнем корупції, інфляцією, проблемами з диверсифікацією та модернізацією експортного потенціалу, відсутністю інструментів довгострокового фінансування бізнесу.

Незважаючи на політичну кризу та нестабільність на валютному ринку на початку року, економічна ситуація значно покращилася протягом 12 місяців 2016 р. Споживча інфляція сповільнилася та за підсумками 2016 року склала 12,4%. Економіка нарешті повернулася до зростання, у III кварталі 2016 р. реальний ВВП виріс на 1,8% у річному вимірі, за прогнозами Національного банку України за рік очікується приріст на 1,1%.

Стійке зниження інфляційного тиску на тлі покращення інфляційних очікувань та поступове відновлення економічної активності дало змогу Національному банку України продовжити послаблення монетарної політики, а саме: знизити облікову ставку до 14% і частково лібералізувати валютний ринок.

Ще одним позитивним моментом стало відновлення співпраці з МВФ. У вересні МВФ виділив Україні третій транш у межах програми розширеного фінансування, обсяг якого становив 1 млрд. дол. США, що стало позитивним сигналом для іноземних партнерів та допомогло Україні отримати фінансування від інших міжнародних донорів. Наприкінці вересня Мінфін розмістив п'ятирічні єврооблігації під гарантії уряду США, залучивши 1 млрд. дол. США. Завдяки зовнішньому фінансуванню міжнародні резерви виріс за останні 12 місяців на 16%. Усе це стало фактором спокою на валютному ринку та стабільності фінансового сектору в цілому, а також зумовило підвищення агентством Fitch довгострокового рейтингу України з CCC до B-. Продовження співпраці з міжнародними донорами, передусім МВФ, є ключовим фактором збереження фінансової стабільності.

Державний бюджет у грудні очікувано виконано з дефіцитом (24,6 млрд. грн.), який однак був меншим, ніж у грудні 2015 року. Попри традиційне нарощення видатків їх обсяги практично відповідали рівню грудня 2015 року. Натомість доходи державного бюджету були суттєво вищими, хоч і сповільнилися під впливом великих обсягів відшкодування ПДВ. За підсумком року дефіцит зведеного бюджету був помірним (54,7 млрд. грн.).

Перебування грошово-кредитного ринку під впливом суттєвих дестабілізуючих чинників упродовж року вимагало від Національного банку України гнучкості та оперативності у проведенні монетарної політики. З цією метою здійснювалися заходи щодо забезпечення прозорості структури власності банківських установ, вживалися адміністративні заходи, у тому числі тимчасові обмеження щодо купівлі-продажу валюти, контроль за поверненням експортної виручки в Україну. В 2016 році НБУ завершив діагностичне обстеження 60 найбільших банків та визначив графіки докапіталізації.

Перехід Приватбанку в державну власність наприкінці грудня суттєво змінив структуру банківського сектору: частка державних банків у чистих активах збільшилася до 51,3% (з 28,1% на початку 2016 року), за депозитами населення – майже утричі, до 59,5%. Протягом 2016 року 17 банків було оголошено неплатоспроможними, ще 4 було ліквідовано за рішенням акціонерів. Відтак концентрація зросла – частка 20 найбільших банків у чистих активах за рік збільшилася на 3,0 в.п. до 89,4%. У 2016 році зафіксовано історично високий збиток банківського сектору – 159 млрд. грн., що зумовлено резервуванням кредитного портфеля Приватбанку.

Таким чином, діяльність Банку в 2016 році здійснювалася в умовах негативних тенденцій в економіці України та соціально-політичної напруги в суспільстві. З урахуванням зазначеного Банк проводив виважену політику управління активами і пасивами з метою забезпечення вирішення стратегічних і тактичних цілей і завдань, забезпечення стабільної та високоєфективної роботи, оптимізації фінансових та мінімізації не фінансових ризиків. З метою зниження кредитного ризику, для захисту вкладників, кредиторів та акціонерів Банк протягом 2016 року проводив активну роботу по поступовому збільшенню обсягів сформованих резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями. Однак подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Підтвердження відповідності.

Фінансова звітність підготовлена у відповідності із Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ).

Ключові оцінки та судження.

Фінансова звітність підготовлена відповідно до основних принципів бухгалтерського обліку, що затверджені міжнародними стандартами фінансової звітності:

- 1) Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку (МСБО) 1. Подання фінансової звітності.
- 2) Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку (МСБО) 8. Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки.
- 3) Міжнародний стандарт фінансової звітності (МСФЗ) 13. Оцінка справедливої вартості.

Грошова одиниця обліку та звітності.

Функціональна валюта, в якій ведеться бухгалтерський облік є гривня. Грошовою одиницею для цілей підготовки фінансової звітності є гривня.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Примітка 4.1. Консолідована фінансова звітність

У 2016 році Публічне акціонерне товариство “ДІАМАНТБАНК” не складав консолідованої фінансової звітності.

Примітка 4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності

Фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за винятком фінансових активів, зміна справедливої вартості яких визначається через прибуток чи збиток, та примішень та будівель, які були відображені за справедливою вартістю.

Облікова політика Публічного акціонерного товариства “ДІАМАНТБАНК” ґрунтується на загальноприйнятих принципах обліку, таких як :

- Безперервності діяльності, тобто відсутності у Банка наміру суттєво скоротити обсяги своєї діяльності або самоліквідуватися;
- Стабільності правил обліку, тобто їх незмінності при послідовному переході від одного періоду до іншого на протязі звітного року або від одного звітного року до іншого;
- Обачливості, тобто оцінці та відображенні в обліку активів і зобов’язань з достатнім ступенем обережності, щоб запобігти переносу існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди;
- Нарахування доходів та витрат, тобто визнання доходів та витрат у тому періоді, в якому вони були одержані або здійснені ;
- Окремому відображенні активів та пасивів;
- Прийнятності вхідного балансу, тобто відповідності залишків за балансовими рахунками на початок поточного звітного періоду залишкам на кінець попереднього звітного періоду;
- Перевазі змісту над формою;
- Оцінці активів та пасивів;
- Відкритості фінансових звітів;
- Консолідації, тобто складання фінансових звітів по Банку в цілому з урахування дочірніх установ;
- Суттєвості, тобто відображенні у фінансових звітах всієї істотної інформації.

Примітка 4.3 Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансові активи

У відповідності до МСБО (IAS) 39, фінансові активи поділяються на фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку; позики та дебіторська заборгованість, інвестиції до погашення, фінансові активи, наявні для продажу. Під час первісного визнання в обліку фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю. У разі якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи визнані за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, то в момент визнання в обліку до їх справедливої вартості додаються витрати, прямо пов’язані з угодою. Усі інші фінансові інструменти визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні підтверджує ціна операції.

Стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів визнаються на дату операції, тобто на дату коли Банк бере на себе зобов’язання з купівлі активу. До стандартних операцій належать операції з купівлі-продажу

фінансових активів, терміни поставки яких передбачені законодавством або загальноприйняті на ринку. Всі інші операції купівлі-продажу визнаються на дату розрахунку.

Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість – непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню та не мають котирування на активному ринку. Ці активи обліковувались за амортизованою вартістю за допомогою ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки за цими активами визнавалися в звіті про прибутки та збитки в момент вибуття, зменшення корисності, а також у процесі амортизації.

Фінансові активи, наявні для продажу

Фінансові активи, наявні для продажу – непохідні фінансові активи, класифіковані як наявні для продажу і не віднесені в жодну з інших категорій після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю з подальшою переоцінкою.

Справедлива вартість активів, що вільно обертаються на організованому фінансовому ринку визначається за ринковими котируваннями покупців на момент закінчення торгів на дату складання балансу. Справедлива вартість інвестицій щодо яких немає активного ринку визначається згідно внутрішніх положень за допомогою методик оцінки, таких як посилання на ціну іншого подібного інструменту, розрахунок теперішньої ринкової вартості інструмента, ідентичного тому, який треба оцінити, аналізу дисконтованих грошових потоків.

Фінансові зобов'язання

Залучені кошти кредитних установ, клієнтів первісно визнаються банком за справедливою вартістю отриманих коштів за мінусом витрат, що безпосередньо стосуються угоди. Наступна оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю з застосуванням ефективної ставки відсотка

Нарахування доходів та витрат за активами та пасивами, які обліковувались на балансі Банку, здійснювалось щоденно за період, що минув з попереднього дня нарахування процентних доходів та витрат, за винятком активів та пасивів, щодо яких передбачено спеціальний режим нарахування доходів та витрат.

Активи та пасиви оцінювались переважно за первісною (історичною) вартістю. Ринкова вартість застосовувалась для періодичної переоцінки активів та пасивів з метою визначення потенційних витрат в тих випадках, коли її визначення було об'єктивно можливим.

Примітка 4.4. Знецінення фінансових активів

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій, що відбулись після початкового визнання фінансового активу і здійснюють вплив на суму або терміни оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

Нижче перелічені основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком інформація про позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника;
- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента,

знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

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

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

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

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік.

Втрати від зменшення корисності за необоротними активами, які не переоцінювалися, визнаються у звіті про фінансові результати, а за необоротними активами, які переоцінювалися, - зменшенням додаткового капіталу за результатами переоцінки.

Втрати від зменшення корисності об'єктів основних засобів і нематеріальних активів включаються до складу витрат звітного періоду із збільшенням у балансі суми зносу основних засобів і накопиченої амортизації об'єктів нематеріальних активів.

Втрати від зменшення корисності об'єктів основних засобів і нематеріальних активів, що обліковуються за переоціненою вартістю, спрямовуються на зменшення додаткового капіталу із включенням різниці між сумою чергової (останньої) уцінки залишкової вартості об'єкта основних засобів і нематеріальних активів і сумою перевищення до витрат звітного періоду.

Примітка 4.5. Припинення визнання фінансових інструментів

Припинення визнання фінансового активу відбувається в наступних випадках:

- активи погашені або закінчився термін дії контрактних прав на грошові надходження,
- передано усі вигоди та ризики від володіння активами, або усі ризики та вигоди від володіння не передані, але не зберігся контроль за активом

Припинення визнання фінансових зобов'язань відбувається в разі виконання, анулювання та закінчення терміну дії відповідного зобов'язання.

Банк має оцінити межі, у яких він зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу, з урахуванням такого:

- а) якщо банк передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він має припинити визнання фінансового активу і визнати права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання;
- б) якщо банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він продовжує визнавати фінансовий актив;
- в) якщо банк не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він має визначити, чи зберігається контроль за фінансовим активом.

Примітка 4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

грошові кошти у касі, залишки на кореспондентському рахунку у Національному Банку України, використання яких не обмежене, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках, крім гарантійних депозитів за операціями з пластиковими картками. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою собівартістю.

Залишки коштів обов'язкового резерву в НБУ обліковуються за амортизованою собівартістю і являють собою обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватися для фінансування щоденних потреб.

Примітка 4.7. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

Банки України формують обов'язкові резерви, виходячи із встановлених Національним банком України нормативів обов'язкового резервування до зобов'язань щодо залучених банком коштів. Національний банк України може встановлювати для різних видів зобов'язань диференційовані нормативи обов'язкового резервування залежно від: строку залучення коштів (короткострокові зобов'язання банку, довгострокові зобов'язання банку); виду зобов'язань у розрізі валют (національна, іноземна, в т. ч. в банківських металах); суб'єктів (юридичні/фізичні особи, резиденти/нерезиденти).

Формування та зберігання банками коштів обов'язкових резервів здійснюється в грошовій одиниці України на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України та/або на окремому рахунку в Національному банку України. За залишками коштів обов'язкових резервів, що перераховані банками на окремий рахунок у Національному банку України, Національний банк нараховує проценти в установленому ним порядку за умови дотримання банком порядку формування та зберігання обов'язкових резервів.

Примітка 4.8. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані в торговому портфелі, і ті, що визначені Банком як оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Банк обліковує в торговому портфелі цінні папери та інші фінансові інвестиції, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі, а також фінансові інвестиції, які під час первісного визнання є частиною портфеля фінансових інструментів, управління якими здійснюється разом, і щодо яких є свідчення фактичного отримання короткострокового прибутку.

Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну справедливої вартості придбаних фінансових інвестицій у період між датою операції та датою розрахунку за рахунками доходів для фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Банк під час первісного визнання відображає в бухгалтерському обліку фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових активів відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Усі інші фінансові активи під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

Примітка 4.9. Торгові цінні папери

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінювались за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнавались за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

У торговому портфелі обліковувались цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовувався банком для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час.

У разі зміни справедливої вартості здійснювалась переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки відображався в бухгалтерському обліку на дату балансу.

Нарахування процентного доходу за купонними цінними паперами в торговому портфелі здійснювалось під час кожної переоцінки.

Примітка 4.10. Кошти в інших банках

У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших банках на певні проміжки часу. Кошти в банках первісно визнаються за справедливою вартістю. Кошти в банках зі встановленим терміном погашення оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента. Ті кошти, що не мають встановленого терміну погашення, відображаються за амортизованою вартістю, виходячи зі строків погашення, визначених керівництвом. Кошти в банках обліковуються за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення.

Примітка 4.11. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити клієнтам включають непохідні фінансові активи із установленими платежами, або платежами, що підлягають визначенню, що не котируються на активному ринку, за винятком тих:

- у відношенні яких є намір про продаж негайно або в найближчому майбутньому і які повинні класифікуватися як призначені для торгівлі, що оцінюються при первісному визнанні за справедливою вартістю через прибуток або збиток;

- які після первісного визнання визначаються в якості наявних для продажу;

- за якими власник не зможе покрити всю істотну суму своєї первісної інвестиції із причин, відмінним від зниження кредитоспроможності, і які слід класифікувати як наявні для продажу.

Первісно надані кредити клієнтам відображаються за вартістю придбання, що представляє собою справедливую вартість наданих коштів з урахуванням відповідних витрат на проведення операції. У випадку коли справедлива вартість наданої компенсації відрізняється від справедливої вартості кредиту, наприклад, якщо кредит надано за ставкою, нижчою за ринкову, різниця між справедливою вартістю наданої компенсації та справедливою вартістю кредиту визнається у складі звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Надалі надані кредити Банк обліковує на дату балансу за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка з урахуванням резерву під знецінення.

Банк відображає в бухгалтерському обліку процентні доходи і витрати за кредитами, вкладками (депозитами) та амортизує дисконт (премію) із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення/повернення кредиту або до наступної дати перегляду процентної ставки фінансового інструменту, якщо вона змінюється залежно від коливань ринкових ставок. Якщо сума дисконту (премії) за фінансовим інструментом з плаваючою ставкою пов'язана зі зміною кредитного ризику контрагента, вона амортизується протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту.

Нарахування процентів за кредитами здійснювалось щоденно за період, що минув з попереднього дня нарахування процентних доходів або дня виникнення кредиту.

Мінімальна вартість кредитів юридичним та фізичним особам встановлюється Банком на рівні базової відсоткової ставки з урахуванням премії за ризик.

Кредитні портфелі Банку формуються з таким розрахунком, щоб зберегти для портфеля в цілому наступні якісні характеристики:

- допустимою валютою кредиту є українська гривня, долар США, ЄВРО;
- рівень концентрації кредитів у портфелі має бути не нижчим, ніж встановлений відповідно до внутрішніх нормативних актів Банку;
- процентна ставка по портфелю має бути не нижчою базової процентної ставки, встановленої для відповідного бізнесу;
- значення норми резервування по кредитному портфелю має бути не вищим 75% чистого кредитного ризику.

Для забезпечення стабільної діяльності Банку та мінімізації можливих збитків від невиконання або неналежного виконання клієнтом зобов'язань за кредитним договором Банк може приймати рішення про реструктуризацію кредитної заборгованості та/або зміну валюти зобов'язання клієнта за кредитом. Зміна умов

кредитування здійснюється за рішенням кредитного комітету окремо по кожному клієнту після оцінки його фінансових можливостей, яка проводиться на підставі заяви клієнта та документів, що підтверджують неможливість своєчасно та в повному обсязі виконати зобов'язання за кредитним договором. Після перегляду умов кредиту, він більше не вважається простроченим. Керівництво постійно перевіряє реструктуризовані кредити для оцінки відповідності всім критеріям і можливості погашення кредитів в майбутньому. Кредити піддаються оцінці на предмет знецінення за результатами розрахунків з використанням первинної ефективної процентної ставки за кредитом.

Формування резервів для відшкодування можливих втрат від кредитних операцій здійснювалось відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Примітка 4.12. Фінансові активи, утримувані для продажу

Цінні папери при надходженні до портфелю Банку на продаж оцінювались за вартістю їх придбання. Витрати, пов'язані з придбанням до портфелю на продаж боргових цінних паперів, обліковувались за відповідними рахунками окремо від вартості самих цінних паперів.

Банк класифікує інвестиції як утримувані для продажу, якщо вони придбані в основному з метою продажу або перепродажу протягом невизначеного періоду часу, за винятком інвестицій в інструменти власного капіталу, які не мають ринкової ціни котирування на активному ринку і справедливу вартість яких не можна достовірно оцінити.

Фінансові активи, наявні для продажу первісно відображаються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання таких активів визнаються під час їх первісного визнання у прибутку/збитку Банку. Після первісного відображення в обліку фінансові інвестиції, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, при цьому прибутки та збитки відображаються як окремий компонент у складі капіталу до моменту вибуття (реалізації) або знецінення. У такому випадку прибуток/збиток, раніше відображений у капіталі, включається до звіту про сукупні доходи, за винятком збитку від знецінення, прибутків або збитків від операцій з іноземною валютою та процентних доходів, нарахованих з використанням методу ефективного процента, які визнаються безпосередньо у звіті про сукупні доходи. Справедлива вартість інвестицій, що знаходяться в активному обігу на організованих фінансових ринках, визначається за ринковими котируваннями, пропонуваними покупцями, на момент закінчення торгів на дату балансу. Справедлива вартість інвестицій, що не мають активного обігу на ринку, визначається з використанням методик оцінки. Методики включають використання останніх ринкових операцій між обізнаним, зацікавленими та незалежними сторонами, посилання на теперішню справедливу вартість іншого, практично ідентичного, інструмента та цінових моделей опціонів, або виходячи з аналізу грошових потоків, дисконтованих під ринкову відсоткову ставку. В разі відсутності прийнятних та здійснюваних методик для обґрунтованої оцінки справедливої вартості дольових цінних паперів, що не обертаються на ринку, вони відображаються за собівартістю, за вирахуванням резерву на покриття збитків.

Відсотки, які нараховуються на інвестиції, наявні для продажу, відображаються у звіті про сукупні доходи як процентний дохід від цінних паперів. Неринкові боргові цінні папери та акції, справедливу вартість яких неможливо визначити, обліковуються за амортизованою вартістю та собівартістю, відповідно, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є, окрім випадків, коли їхню справедливу вартість можна визначити достовірно. Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, наявного для продажу, сума кумулятивного збитку виключається з власного капіталу і визнається у прибутку чи збитку. Сума кумулятивного збитку визначається як різниця між вартістю придбання фінансового активу і поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від зменшення корисності цього фінансового активу, раніше визнаний у прибутку чи збитку.

Формування резерву під можливі втрати за цінними паперами на продаж здійснювалось відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Примітка 4.13. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)

Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) вважаються операціями забезпеченого фінансування.

У процесі своєї діяльності Банк укладає угоди про реалізацію та зворотне придбання (надалі - Угоди РЕПО), а також угоди про придбання та зворотню реалізацію (надалі - Угоди зворотного РЕПО). Угода РЕПО - це угода про передачу фінансового активу іншій стороні в обмін на грошову або іншу компенсацію з одночасним

зобов'язанням щодо зворотного придбання фінансових активів у майбутньому на суму, еквівалентну отриманій грошовій або іншій компенсації плюс відсоток.

Визнання цінних паперів, проданих відповідно до угод про продаж (купівлю) та зворотній викуп (продаж), не припиняється. Цінні папери у звіті про фінансовий стан не рекласифікуються, крім випадків, коли їх одержувач має договірне або традиційне право продати або передати ці цінні папери в заставу. В останньому випадку вони переводяться до категорії дебіторської заборгованості за операціями викупу. Відповідні зобов'язання показуються в складі заборгованості перед іншими банками або інших позикових коштів.

Цінні папери, придбані відповідно до договорів продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) обліковуються в залежності від конкретного випадку у складі заборгованості інших банків або кредитів та авансів клієнтам. Різниця між цінами продажу та подальшого викупу відображається як процентні доходи і нараховується протягом строку дії договорів продажу (купівлі) цінних паперів із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

У разі, коли активи, придбані за угодами зворотного РЕПО, реалізуються третім сторонам, результати від цих операцій обліковуються у відповідних статтях звіту про прибутки та збитки. Будь-які відповідні доходи чи витрати, які виникають з різниці між придбанням та реалізацією таких активів, визнаються як відсоткові доходи або витрати.

Примітка 4.14. Фінансові активи, утримувані до погашення

У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованим строком погашення.

До фінансових активів, утримуваних до погашення Банк відносить інвестиції з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, а також фіксованим строком погашення, що їх Банк має реальний намір та здатність утримувати до погашення Після первісного визнання Банк оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Банк визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами не рідше одного разу на місяць із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності.

На дату балансу цінні папери в портфелі банку до погашення переглядалися щодо можливого зменшення їх корисності на основі аналізу очікуваних грошових потоків.

Зменшення корисності цінних паперів у портфелі банку до погашення відображалось в бухгалтерському обліку шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка.

Примітка 4.15. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

У 2016 році Банк не здійснював інвестицій в асоційовані компанії.

Примітка 4.16. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість - власні або орендовані на умовах фінансової оренди земельні ділянки, будівлі, споруди, які розташовуються на землі, утримувані з метою отримання орендних платежів та/або збільшення власного капіталу, а не для виробництва та постачання товарів, надання послуг, адміністративної мети або продажу в процесі звичайної діяльності.

Первісною вартістю інвестиційної нерухомості є її вартість, визначена на дату початку використання інвестиційної нерухомості, виходячи із загальної суми витрат на її створення. Первісна вартість інвестиційної нерухомості збільшується на суму витрат, пов'язаних з її поліпшенням (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що призводить до збільшення майбутніх економічних вигод, первісно очікуваних від використання інвестиційної нерухомості. Витрати, що здійснюються для підтримання інвестиційної нерухомості в робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від її використання, включаються до складу витрат звітного періоду.

На дату складання річної фінансової звітності інвестиційна нерухомість обліковується в балансі Банку за справедливою вартістю. Оцінка інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю застосовується до дати вибуття, переведення інвестиційної нерухомості до операційної нерухомості та такої, що утримується для продажу, або, якщо стає не можливим достовірно визначити її справедливую вартість на дату балансу. Метод, що застосовується для визначення справедливої вартості, є ринковим підходом. Ринковий підхід ґрунтується на аналізі результатів порівняних продажів подібних будівель. Оцінка справедливої вартості будівель вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна. Для оцінки справедливої вартості нерухомості Банк залучає зовнішніх незалежних оцінювачів.

У 2016 році Банк визнавав активи, які було віднесено до складу інвестиційної нерухомості.

Примітка 4.17. Гудвіл

У 2016 році Банк не визнавав активи, які можна було вважати гудвілом.

Примітка 4.18. Основні засоби

Основні засоби оцінювались Банком за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення їх корисності, крім приміщень та будівель, які були відображені за справедливою вартістю.

Будівлі та споруди відображались за справедливою вартістю за вирахуванням накопичених у подальшому зносу та збитків від зменшення корисної вартості. Метод, що застосовувався для визначення справедливої вартості, є ринковим підходом. Ринковий підхід ґрунтується на аналізі результатів порівняних продажів подібних будівель. Оцінка справедливої вартості будівель вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна. Для оцінки справедливої вартості нерухомості Банк залучає зовнішніх незалежних оцінювачів.

Вартість основних засобів амортизувались методом прямої в останню декаду місяця виходячи зі встановленого строку корисного використання активу.

Поліпшення (модернізація) орендованих приміщень амортизуються протягом строку договору оренди.

Строки корисного використання переглядаються спеціальною комісією один раз на рік.

Балансова вартість переглядається на предмет зменшення корисності, у разі виникнення подій, які б вказували на ймовірність того, що балансову вартість основних засобів буде неможливо відшкодувати. Станом на кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо такі ознаки існують, керівництво розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість зменшується до вартості відшкодування, і збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку в сумі, яка перевищує суму переоцінки, визнаної раніше в капіталі. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Переоцінка первісної вартості основних засобів в 2016 році не здійснювалась у зв'язку з несуттєвою зміною справедливої вартості.

Протягом 2016 року Банк надавав в оперативний лізинг власні приміщення та проводив операції з фінансового лізингу.

Об'єкти основних засобів, що передаються в фінансовий лізинг обліковуються як виданий кредит, що визнається за справедливою вартістю з вирахуванням витрат з оформлення договору.

Примітка 4.19. Нематеріальні активи

Придбані нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх в стан, при якому вони придатні для використання за призначенням. Подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Зменшення корисності нематеріальних активів визнається Банком за умови зменшення їх ринкової вартості, зменшення економічної ефективності, тощо.

Строки корисного використання переглядаються спеціальною комісією один раз на рік.

Переоцінка первісної вартості нематеріальних активів в 2016 році не здійснювалась у зв'язку з несуттєвою зміною справедливої вартості.

Норми амортизації у 2016 році не переглядалися.

Обмежень щодо володіння та користування нематеріальними активами не існує.

Примітка 4.20. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Оперативний лізинг (оренда) - це господарська операція, що передбачає передачу орендарю права користування основними засобами з обов'язковим поверненням таких основних засобів їх власнику після закінчення строку дії лізингової (орендної) угоди та не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив.

Орендний прибуток від операційної оренди визнається у звіті про сукупні доходи прямолінійним методом на весь строк оренди як інший прибуток. Витрати, пов'язані з орендованим майном, визнаються як частина вартості даного майна.

У 2016 році Банк частину своїх приміщень передавав у оперативний лізинг. Основні засоби та нематеріальні активи, що передані в оперативний лізинг (оренду) або в заставу, Банк обліковував за окремими аналітичними рахунками. Всі ризики та вигоди, які виникали у Банку від передачі основних засобів в оперативний лізинг, не передавались орендарю. Загальна сума отриманих орендних платежів включалась до складу доходів рівними частинами протягом строку оренди.

Протягом 2016 року банк виступав орендарем основних засобів. В рамках договорів оренди, за якими всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передавались орендодавцем Банку, загальна сума орендних платежів включалась до складу витрат рівними частинами протягом строку оренди.

Примітка 4.21. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.

Активи, що передані у фінансовий лізинг (оренду), обліковуються Банком як виданий кредит у сумі мінімальних лізингових (орендних) платежів і негарантованої ліквідаційної вартості. Різниця між сумою мінімальних лізингових (орендних) платежів і негарантованої ліквідаційної вартості об'єкта фінансового лізингу (оренди) та теперішньою його вартістю, що визначена за лізинговою (орендною) ставкою процента, є доходом лізингодавця.

Банк визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання у своєму балансі на дату виникнення такої оренди за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початку оренди, або, якщо вони нижчі за справедливу вартість, за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. При обчисленні теперішньої вартості мінімальних орендних платежів фактором дисконту є припустима ставка процента при оренді, якщо її можливо визначити; якщо ні, застосовується процентна ставка запозичень Банку. Початкові прямі витрати включаються до вартості орендованого активу. Орендні платежі розподіляються на фінансові витрати та зменшення непогашених зобов'язань з оренди.

Об'єктом лізингу (оренди) є основні засоби, що є власністю Банку і були придбані за дорученням і погодженням з лізингоодержувачем у відповідного продавця майна.

Для визначення операції як фінансовий лізинг (оренда) Банком використовуються критерії, які окремо або в поєднанні обумовлюють класифікацію лізингу (оренди) як фінансового, а саме:

- наприкінці строку дії лізингу (оренди) право власності або інші речові права на актив переходять до лізингоодержувача;

- лізингоодержувач має право на купівлю цього активу за ціною, яка значно нижча від справедливої вартості на дату реалізації цього права, а на початку строку лізингу (оренди) є обґрунтована впевненість у тому, що це право буде реалізовано;

- строк дії лізингу (оренди) становить більшу частину строку корисного використання активу навіть за умови, що право власності не передаватиметься;

- на початку строку дії лізингу (оренди) теперішня вартість мінімальних лізингових (орендних) платежів має бути не меншою, ніж справедлива вартість активу, переданого в лізинг (оренду).

Коли Банк є одержувачем лізингу, і в основному всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням, передаються Банку, активи, одержані в лізинг, обліковуються у складі основних засобів з дати початку лізингу за нижчою зі справедливої вартості отриманих в лізинг активів і поточної вартості мінімальних лізингових платежів. Кожний лізинговий платіж частково відноситься на погашення зобов'язання і частково – на фінансові витрати з метою забезпечення постійної процентної ставки на суму залишку заборгованості за фінансовим лізингом. Відповідні зобов'язання за лізингом за вирахуванням майбутніх фінансових витрат включаються до складу інших позикових коштів. Процентні витрати відносяться на прибуток чи збиток за рік протягом строку лізингу з використанням ефективною процентної ставки. Активи, придбані за договором фінансового лізингу, амортизуються протягом строку їх корисного використання або коротшого строку лізингу, якщо Банк не має достатньої впевненості в тому, що він отримає право власності на цей актив на момент закінчення лізингу.

Примітка 4.22. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Банк визнає необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття, якщо їх балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції з продажу, а не шляхом використання в основній діяльності.

Необоротні активи визначаються утримуваними для продажу, якщо:

- економічні вигоди очікуються отримати від їх продажу, а не від їх використання за призначенням;
- вони придатні до продажу в їх теперішньому стані;
- умови їх продажу відповідають звичайним умовам продажу подібних активів;
- здійснення їх продажу має високий ризик, наприклад, якщо підготовлено відповідний план про продаж, здійснюється їх активна пропозиція на ринку за ціною, що відповідає справедливій вартості.

Згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності Банк класифікує активи, призначені для продажу, за нижчою з величин – балансовою вартістю чи справедливою вартістю мінус витрати на продаж.

Банк продовжує класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу, якщо не було здійснено продаж протягом року через події чи обставини, за якими банк не може здійснити контроль, а також якщо є достатні свідчення того, що банк продовжує виконувати план продажу необоротного активу. Не підлягають амортизації необоротні активи, утримувані для продажу.

Протягом 2016 року Банк утримував необоротні активи, призначені для продажу.

Примітка 4.23. Амортизація

Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється банком під час їх первісного визнання.

Амортизація основних засобів (крім інших необоротних матеріальних активів) банк нараховує за прямолінійним методом, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів;

Поліпшення (модернізація) орендованих приміщень амортизуються протягом строку договору оренди.

Зменшення корисності нематеріальних активів визнається Банком за умови зменшення їх ринкової вартості, зменшення економічної ефективності, тощо.

Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів переглядаються спеціальною комісією один раз на рік.

Група необоротних активів	Підгрупа необоротних активів	Строк корисного використання
1	2	3
Будинки, споруди та передавальні пристрої	---	240 місяців
Машини та обладнання	Касове обладнання	48 місяців
Машини та обладнання	Побутова техніка, що використовується Банком	48 місяців
Машини та обладнання	Комп'ютери та обчислювальна техніка	20 місяців
Машини та обладнання	Лінії та вузли зв'язку	20 місяців
Нематеріальні активи	Незалежно від підгрупи	20 місяців
Транспортні засоби	Незалежно від підгрупи	48 місяців
Меблі, інструменти, прилади, інший інвентар	---	48 місяців
Інші необоротні активи	---	48 місяців

Примітка 4.24. Припинена діяльність

В 2016 році Банк продовжував розширювати свою регіональну мережу і за даний період часу не припиняв ведення банківських операцій відповідно до ліцензії Національного банку України.

Примітка 4.25. Похідні фінансові інструменти

Похідний фінансовий інструмент - це інструмент, який має такі критерії:

а) його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;

б) не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкових чистих інвестицій менших, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов;

в) який погашається на майбутню дату.

Похідні фінансові інструменти з метою відображення в обліку класифікуються наступним чином:

а) похідні фінансові інструменти в торговому портфелі банку;

б) похідні фінансові інструменти, що призначені для обліку хеджування.

Строкові контракти на придбання або продаж не фінансового активу, які передбачають погашення грошовими коштами на нетто-основі чи іншим фінансовим інструментом або шляхом обміну фінансових інструментів, класифікуються як похідні фінансові інструменти. Тверді угоди про купівлю-продаж товарів (не фінансових активів), які передбачають виключно отримання або передавання цих товарів у майбутньому, не класифікуються як похідні фінансові інструменти.

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

Похідні фінансові інструменти, що включають валюто-обмінні контракти та валютні свопи, обліковуються за справедливою вартістю. Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів відносяться на прибуток чи збиток за рік.

Протягом 2016 року Банк не застосовував облік хеджування.

Примітка 4.26. Залучені кошти

Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Доходи і витрати визнаються в момент припинення зобов'язання, а також у процесі амортизації.

Примітка 4.27. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Банк первісно оцінює та відображає в бухгалтерському обліку фінансові зобов'язання за цінними паперами власної емісії за справедливою вартістю, з урахуванням витрат на операції.

Банк відображає в бухгалтерському обліку під час первісного визнання прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового зобов'язання за цінними паперами власної емісії та сумою отриманих за них коштів (без урахування витрат на операції) в кореспонденції з рахунками дисконту (премії), якщо ефективна ставка за цим інструментом є нижчою або вищою ніж ринкова (крім операцій з акціонерами).

Після первісного визнання банк відображає в бухгалтерському обліку фінансові зобов'язання на кожну наступну дату балансу за амортизованою собівартістю. Банк визнає в бухгалтерському обліку процентні витрати за борговими цінними паперами власної емісії за ефективною ставкою відсотка.

Банк на звітну дату, у тому числі на дату припинення визнання (продаж, погашення), перекласифікації, здійснює нарахування процентного доходу, амортизацію премії/дисконту, переоцінку до справедливої вартості, аналіз на зменшення корисності і формування резерву.

Примітка 4.28. Боргові цінні папери, емітовані банком

Власні боргові зобов'язання Банк може випускати у вигляді векселів та ощадних сертифікатів. Банк, випускаючи вексель, засвідчує безумовне грошове зобов'язання сплатити після настання строку визначену суму грошей власникові векселя (векселедержателю).

Ощадні (депозитні) сертифікати випускаються строкові (під певний договірний процент на визначений строк) або до запитання, іменні та на пред'явника. Дохід за ощадними сертифікатами виплачується за умови пред'явлення їх для оплати в Банк.

У разі, якщо власник сертифіката вимагає повернення депонованих коштів за строковим сертифікатом раніше обумовленого в ньому строку, то йому виплачується процент, рівень якого визначається на договірних умовах при внесенні депозиту.

Примітка 4.29. Резерви за зобов'язаннями

Резерви зобов'язань та відрахувань – це зобов'язання не фінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди.

Зобов'язання по фінансовій гарантії первісно визнаються по справедливій вартості за мінусом витрат на операції і в подальшому оцінюються по більшій із двох сум: по визнаній первісній сумі за мінусом кумулятивної амортизації або по сумі резерву на покриття збитків по даній гарантії.

Резерви на покриття збитків по фінансовим гарантіям та іншим зобов'язанням кредитного характеру визнаються тоді, коли існує значна ймовірність збитків і суми цих збитків можуть бути достовірно оцінені.

Примітка 4.30. Субординований борг

Субординований борг являє собою договори про довгострокові позики, які у випадку невиконання банком своїх зобов'язань будуть другорядними по відношенню до його основних боргових зобов'язань.

Субординований борг визнається спочатку за справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на здійснення операції. У подальшому субординований борг відображається за амортизованою вартістю, і при цьому будь-яка різниця між його вартістю та викупною ціною визнається у звіті про сукупний дохід із застосуванням методу ефективною ставки відсотка.

Доходи і витрати за субординованим боргом визнаються в момент припинення зобов'язання, а також у процесі амортизації.

Примітка 4.31. Податок на прибуток

Витрати (дохід) з податку на прибуток - загальна сума витрат (доходу) з податку на прибуток, яка складається з поточного податку на прибуток з урахуванням відстроченого податкового зобов'язання і відстроченого податкового активу.

Поточний податок на прибуток - сума податку на прибуток, визначена у звітному періоді відповідно до податкового законодавства України. Відповідно до норм Податкового Кодексу України податок на прибуток сплачувався Банком у 2016 році у розмірі 18% від оподаткованого прибутку Банку. Відмінність суми податку на прибуток, вирахованого шляхом множення фінансового прибутку Банку на ставку з податку на прибуток Банку (18 %) від суми податку на прибуток, розрахованого відповідно до вимог Податкового Кодексу України, пояснюється особливостями формування доходів та витрат Банку при розрахунку оподаткованого прибутку, а також формуванням відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів.

Відстрочений податок оцінюється по тимчасовим різницям між балансовою вартістю активів та зобов'язаннями, що використовуються для цілей підготовки фінансової звітності, та сумами, що використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податок оцінюється по податковим ставкам, які будуть застосовуватися до тимчасових різниць в момент її сторнування, на основі діючих чи фактично діючих законів станом на звітну дату.

Відстрочений податковий актив визнається, якщо існує ймовірність отримання в майбутньому податкового прибутку, за рахунок якого можуть бути використані невикористані податкові збитки та кредити.

Примітка 4.32. Статутний капітал та емісійні різниці

Прості акції та привілейовані акції, разом з дивідендами, які виплачуються на розсуд Банку, та які капіталізуються, класифікуються як капітал. Зовнішні витрати, що безпосередньо відносяться до випуску нових акцій, окрім випадків злиття компаній, зменшують надходження від випуску акцій у капіталі. Будь-яке перевищення справедливої вартості отриманої компенсації над номінальною вартістю випущених акцій відображається у складі додатково сплаченого капіталу.

Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

Примітка 4.33. Привілейовані акції

Банк як емітент цінних паперів випускає цінні папери і зобов'язується виконувати обов'язки, що випливають з умов їх випуску. Права і обов'язки щодо цінних паперів виникають з часу їх передання емітентом або його уповноваженою особою одержувачу (покупцю) чи його уповноваженій особі.

Акція засвідчує пайову участь у статутному фонді банку. За типом акції можуть бути простими та привілейованими. Привілейовані акції дають власникові переважне право на одержання дивідендів, але власники цих акцій не мають права брати участь в управлінні банком. Прості акції мають право голосу.

Привілейовані акції можуть випускатися з фіксованою сумою дивідендів, яка визначається у процентах до їх номінальної вартості і виплачується щорічно. Виплата дивідендів за привілейованими акціями проводиться у розмірі, зазначеному в акції. Прості акції не мають фіксованої дивідендної ставки, і їх ринкова вартість може значно підвищуватись. Прості і привілейовані акції в бухгалтерському обліку відображаються окремо.

Примітка 4.34. Власні акції, викуплені в акціонерів

Якщо Банк викуповує інструменти капіталу Банку, вартість придбання цих інструментів капіталу, включаючи будь-які безпосередньо пов'язані з ними притаманні зовнішні витрати за мінусом податку на прибуток, вираховується із суми капіталу, що належить власникам Банку, до моменту їх повторної емісії, анулювання або реалізації. У випадку подальшої реалізації або повторної емісії акцій будь-яка сума, отримана за них, показується у складі капіталу.

Банк не мав залишку викуплених у акціонерів власних акцій на початок 2016 року і не здійснював таких операцій протягом року.

Примітка 4.35. Дивіденди

Дивіденди періодичні платежі її акціонерам. Вони можуть бути в грошовій формі, а також у вигляді акцій. Перші виплачуються з чистого прибутку, а другі – з нових емісій акцій. Привілейовані акції є фінансовими інструментами з фіксованим доходом, тому дивіденди не залежать від руху прибутку. Звичайні акції прямо визначаються розмірами чистого прибутку та його розподілом між Банком та акціонерами.

Дивідендна політика суттєво впливає на процес залучення джерел фінансування, оскільки капітал Банку може формуватись як за рахунок реінвестування прибутку, так і зовнішніх джерел.

Спроможність Банку оголошувати і виплачувати дивіденди залежить від положень і вимог законодавства України.

Примітка 4.36. Визнання доходів та витрат

Доходи і витрати, які визнані Банком, від здійснення банківських операцій та від інших операцій з метою відображення їх у фінансовій звітності слід розглядати як доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

Доходи та витрати визнаються Банком за першою із подій:

- нарахуванням доходів (витрат) за активом або пасивом ;
- фактичною оплатою доходів (витрат).

Облік доходів та витрат здійснюються Банком переважно методом нарахувань і з використанням ефективної ставки відсотку.

Банк визнає процентний дохід за фінансовим активом, вартість якого зменшується внаслідок зменшення його корисності, із використанням ефективної ставки відсотка, що застосовується під час дисконтування майбутніх грошових потоків для оцінки збитку від зменшення корисності цього фінансового активу.

Комісії за надання кредитів, за обслуговування кредитів та інші види комісій, які вважаються складовою частиною загальної доходності кредитів, разом з відповідними витратами на операції, відображаються як доходи майбутніх періодів та амортизуються до процентного доходу на протязі оціненого терміну існування фінансового інструменту з використанням ефективної ставки відсотка.

Касовий метод обліку застосовується виключно до доходів та витрат, обсяг яких об'єктивно неможливо визначити в момент їх виникнення:

- комісійні доходи (витрати) від операцій купівлі (продажу) та конверсії іноземної валюти.
- інші комісійні доходи (витрати) щодо яких об'єктивно неможливо заздалегідь визначити суму.

Інші збори, комісії, а також доходи та витрати визнаються в прибутках чи збитках в тому періоді, в якому надаються відповідні послуги.

Прибутки (збитки) від операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів, у тому числі за операціями з цінними паперами, за операціями з іноземною валютою та банківськими металами визнаються:

- від реалізації фінансових інвестицій;
- від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості;
- від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют (банківських металів).

Дохід від дивідендів визнається в прибутках чи збитках на дату оголошення дивідендів.

Платежі по операційній оренді визнаються в прибутках чи збитках з використанням прямолінійного методу на протязі терміну оренди.

Примітка 4.37. Переоцінка іноземної валюти

Операції в іноземних валютах перераховуються в гривні за курсом обміну на дату їх виникнення. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах на дату балансу, перераховуються в гривні по курсу обміну, що діяв на цю дату. Немонетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які відображені в звітності по історичній вартості, перераховуються в гривні по курсу обміну на дату здійснення операції.

Курс обміну гривні по відношенню до основних валют, які застосовувались при підготовці фінансової звітності, представлені наступним чином:

Валюта	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Долар США	27,19	24,00
Євро	28,42	26,22
Російський рубль	0,45	0,33

Активи та пасиви Банку відображені у фінансовій звітності за офіційним курсом іноземних валют на дату звіту.

Доходи та витрати в іноземній валюті нараховувались Банком за офіційним курсом НБУ на дату їх виникнення.

При оцінці валютного ризику використовуються нормативи валютної позиції, встановлені Національним банком України. Рішення щодо обмеження відкритої валютної позиції в разі необхідності такого обмеження приймається Комітетом банку по управлінню активами та пасивами.

Примітка 4.38. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Взаємозалік по статтях активів та зобов'язань здійснювався протягом 2016 року лише за міжбанківськими операціями за домовленістю з контрагентами та у відповідності до укладених угод.

Примітка 4.39. Активи, що перебувають у довірчому управлінні

До активів, що можуть перебувати в довірчому управлінні Банку(управитель), належать: готівкові кошти, цінні папери, банківські метали та інше майно клієнтів.

Активи, що перебувають в довірчому управлінні Банку, відображаються в обліку за кожним індивідуальним договором про довірче управління та/або за кожним фондом банківського управління в розрізі установників (клієнтів) та об'єктів довірчого управління.

Активи, що належать установнику на правах власності та перебувають в управителя в довірчому управлінні, обліковуються та зберігаються окремо від власних активів Банку. Операції довірчого управління в обліку Банку відображаються за позабалансовими рахунками.

Відображення в бухгалтерському обліку нарахування доходів за операціями довірчого управління здійснюється Банком щомісячно окремо за кожним договором про довірче управління.

Примітка 4.40. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Пенсії забезпечуються державою через обов'язкові відрахування Банку та його працівників, що розраховуються на основі доходів кожного працівника. Вартість таких відрахувань визначається у прибутку або збитку в тому періоді, в якому здійснюються відрахування, і включаються до складу заробітної плати та інших виплат працівникам.

Примітка 4.41. Інформація за операційними за сегментами

Операційний сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам.

Банк визнає операційним сегментом діяльності відокремлений компонент бізнесу (операцій та послуг), якому притаманні ризики та прибутковість, що відрізняються від інших сегментів діяльності. Операційний сегмент відображається окремо, якщо дохід за операційним сегментом становить не менше ніж 10% від загального доходу та/або сегмент, на думку керівництва Банку, має важливе значення для Банку, інформація про нього є суттєвою.

Банк визнає наступні операційні сегменти:

1) операції з банками;

2) операції з корпоративними клієнтами;

3) операції з фізичними особами.

Банком впроваджено звітність за операційними сегментами діяльності банку шляхом відкриття відповідних аналітичних рахунків.

Банк не встановлює трансферні ціни по перерозподілу фінансових ресурсів між операційними сегментами. Доходами операційного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до цього сегмента, та відповідну частину доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. До складу доходів операційних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій.

Основою для розподілу доходів та витрат за операційними сегментами є доходи і витрати, що виникають в результаті здійснення операційної діяльності сегменту та безпосередньо відносяться до операційного сегмента, а також відповідна частка доходів/витрат Банку, яку можна обґрунтовано розподілити на певний сегмент. Витрати за сегментом не включають витрати понесені банком як суб'єктом господарювання (адміністративно – господарські витрати, витрати по сплаті податку на прибуток та інші). Результат за сегментом – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом.

Протягом звітного 2016 року виділення, об'єднання сегментів, зміни облікової політики щодо операційних сегментів не проводилося. В 2016 році розподілення за сегментами в звітності відбувалось аналогічно розподіленню 2015 року.

Примітка 4.42. Операції з пов'язаними особами

Операції пов'язаних сторін - передача активів або зобов'язань однією пов'язаною стороною іншим пов'язаним сторонам. Пов'язані сторони - особи, стосунки між якими обумовлюють можливість однієї сторони контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових і оперативних рішень іншою стороною.

Пов'язаними сторонами вважаються:

- підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб;

- підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над підприємством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

Перелік пов'язаних сторін визначається Банком, враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму. Відносини між пов'язаними сторонами це, зокрема, відносини: материнського (холдингового) і його дочірніх підприємств; спільного підприємства і контрольних учасників спільної діяльності; підприємства-інвестора і його асоційованих підприємств; підприємства і фізичних осіб, які здійснюють контроль або мають суттєвий вплив на це підприємство, а також відносини цього підприємства з близькими членами родини кожної такої фізичної особи; підприємства і його керівника та інших осіб, які належать до провідного управлінського персоналу підприємства, а також близьких членів родини таких осіб.

До операцій пов'язаних сторін, зокрема, належать: придбання або продаж готової продукції (товарів, робіт, послуг); придбання або продаж інших активів; операції за агентськими угодами; орендні операції; операції за ліцензійними угодами (передача об'єктів промислової власності тощо); фінансові операції; надання та отримання гарантій та застав; операції з провідним управлінським персоналом та з його близькими членами родини.

Примітка 4.43. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

Прийнята Банком облікова політика протягом звітного року була незмінною. Облік здійснювався згідно з методами, нормативами, строками, встановленими обліковою політикою.

Суттєвих помилок у фінансовому обліку Банку за 2016 рік не виявлено. Коригуючи проведення виконувались за операціями з формування резервів під можливі втрати від кредитних операцій та поточного податку на прибуток. Виправлень помилок, попередніх періодів не відбувалось.

Примітка 4.44. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань.

Підготовка фінансової звітності відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності вимагала від Банку формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, а також на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, що відображені у звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань. Найбільш суттєві оцінки та судження представлені далі:

1. Зменшення корисної вартості позик та авансів. Банк оцінює зменшення корисної вартості шляхом оцінки ймовірності погашення позик та відшкодування авансів на основі аналізу окремих позичальників по окремо взятих значних позиках, а також в сукупності по позиках з подібними умовами та характеристиками ризику. Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих позик, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність погашення і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисної вартості Банк проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми заборгованості та процентів та надходження від реалізації застави. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової процентної ставки по позиції. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості і процентів залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятись від оцінок Банку.

2. Оцінка вартості будівель. Будівлі відображені за справедливою вартістю за вирахуванням накопичених у подальшому зносу та збитків від зменшення корисної вартості. Метод, що застосовувався для визначення справедливої вартості, є ринковим підходом. Ринковий підхід ґрунтується на аналізі результатів порівнянних продажів подібних будівель. Оцінка справедливої вартості будівель вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна. Для оцінки справедливої вартості нерухомості Банк залучає зовнішніх незалежних оцінювачів.

3. Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу безперервного функціонування. Формуючи такі судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри, доходність діяльності та доступ до фінансових ресурсів.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Банк складає фінансову звітність відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі МСФЗ).

В 2011 році Рада з міжнародних стандартів фінансової звітності внесла зміни в Міжнародні Стандарти Фінансової Звітності, які є обов'язковими до застосування з 01 січня 2013 року.

Прийняття цих нових і переглянутих стандартів та інтерпретацій не привело в результаті до істотних змін в обліковій політиці Банку, які б вплинули на суми, відображені у поточному або попередніх періодах.

Характер і вплив кожного/ї нового/ї стандарту/поправки описані нижче.

МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій»

Дана поправка застосовується перспективно і роз'яснює питання, пов'язані з визначенням умов досягнення результатів і умов періоду надання послуг, які є умовами надання прав. Роз'яснення відповідають методу, який використовувався Банком для визначення умов досягнення результатів і умов періоду надання послуг, які є умовами надання прав, у попередніх періодах. Дана поправка не вплинула на фінансову звітність або облікову політику Банку.

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що всі угоди про умовне відшкодування, що класифікуються як зобов'язання (або активи), що виникли в результаті об'єднання бізнесу, повинні згодом оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток, незалежно від того, відносяться вони до сфери застосування МСФЗ (IAS) 39 чи ні. Ця поправка відповідає поточній обліковій політиці Банку і, таким чином, не мала впливу на неї.

МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти»

Поправки застосовуються ретроспективно і роз'яснюють, що:

- Банк повинен розкривати інформацію про судження, використані керівництвом при застосуванні критеріїв агрегування, описаних у пункті 12 МСФЗ (IFRS) 8, включаючи короткий опис агрегованих операційних

сегментів і економічних характеристик (наприклад, продаж та валову маржу), використаних при оцінці «аналогічності» сегментів;

- Звірку активів сегмента із загальною сумою активів, також як і інформацію про зобов'язання по сегменту, потрібно розкривати тільки, якщо звірка надається керівництву, що приймає операційні рішення.

Банк не застосовував критерії агрегування з пункту 12 МСФЗ (IFRS) 8. Банк представляв звірку активів сегмента із загальною сумою активів у минулих періодах і продовжує розкривати дану інформацію у фінансовій звітності за цей період, так як звірка надається керівництву, що приймає операційні рішення, для цілей прийняття рішень.

МСФЗ (SAS) 16 «Основні засоби» та МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи»

Поправка застосовується ретроспективно і пояснює в МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38, що актив може бути переоцінений з урахуванням спостережуваних даних або шляхом коригування валової балансової вартості активу до ринкової вартості, або шляхом визначення ринкової вартості, відповідно до балансової вартості активу та пропорційно коригуванню валової балансової вартості таким чином, щоб кінцева балансова вартість дорівнювала ринковій вартості. Ця поправка не вплинула на коригування з переоцінки, відображені Банком протягом поточного періоду.

МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони»

Поправка застосовується ретроспективно і роз'яснює, що керуюча компанія (організація, яка надає послуги ключового управлінського персоналу) є пов'язаною стороною, щодо якої застосовуються вимоги про розкриття інформації щодо пов'язаних сторін. Також організація, що користується послугами керуючої організації, повинна розкривати інформацію про витрати на послуги керуючих компаній. Ця поправка не застосовується до Банку, оскільки Банк не користується послугами, що надаються керуючими компаніями.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 року Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три частини проекту з обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування.

МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. За винятком обліку хеджування, стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Вимоги щодо обліку хеджування, головним чином, застосовуються перспективно, з деякими обмеженими винятками.

Банк планує розпочати застосування нового стандарту з дати набрання його чинності. У 2015 році Банк здійснив загальну оцінку впливу всіх трьох частин МСФЗ (IFRS) 9. Ця попередня оцінка ґрунтується на інформації, що доступна в даний час, і може бути змінена внаслідок більш детального аналізу або отримання додаткової обґрунтованої і підтвердженої інформації, яка стане доступною для Банку в майбутньому. В цілому, Банк не очікує значного впливу нових вимог на свій бухгалтерський баланс та власний капітал.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» - «Облік придбань часток участі у спільних операціях»

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

Поправки застосовуються як щодо придбання первісної частки участі у спільній операції, так і щодо придбання додаткових часток в тій же спільній операції і набирають чинності на перспективній основі річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»

Поправки роз'яснюють принципи МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (SAS) 38, які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигід, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. У результаті заснований на виручці метод не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки у виключних випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються перспективно для річних

періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не використовував заснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів.

Поправки до МСФЗ (IAS) 27 «Метод пайової участі в окремих фінансових звітах»

Поправки дозволяють організаціям застосовувати метод участі для обліку інвестицій у дочірні організації, спільні підприємства та залежні організації в окремих фінансових звітах. Організації, які вже застосовують МСФЗ і приймають рішення про перехід на метод пайової участі за своїми окремими фінансовими звітами, повинні буде застосовуватися це зміна ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ і приймають рішення про використання методу участі за своїми окремими фінансовими звітами, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

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

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, у частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається залежній організації або спільному підприємству або вносяться до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що не представляють собою бізнес, визнаються лише в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація інвесторів у залежній організації чи спільному підприємстві. Дані поправки застосовуються перспективно і набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

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

Вибуття активів (або ліквідаційних груп) здійснюється, як правило, за допомогою продажу або розподілу власникам. Поправка роз'яснює, що перехід від одного методу вибуття до іншого повинен вважатися не новим планом з вибуття, а продовженням початкового плану. Таким чином, застосування вимог МСФЗ (IFRS) 5 не переривається. Дана поправка повинна застосовуватися перспективно.

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

(i) Договори на обслуговування

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

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

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

МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам»

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

МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»

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

Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиційні організації: застосування виключення з вимоги про консолідацію»

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

Крім цього, поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що консолідації підлягає тільки така дочірня організація інвестиційної організації, яка сама не є інвестиційною організацією і надає інвестиційній організації допоміжні послуги. Всі інші дочірні організації інвестиційної організації оцінюються за справедливою вартістю. Поправки до МСФЗ (IAS) 28 дозволяють інвестору при застосуванні методу участі зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану його залежною організацією або спільним підприємством, що є інвестиційною організацією, до своїх власних часткам участі в дочірніх організаціях.

Ці поправки повинні застосовуватися ретроспективно і набирають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	245 561	374 454
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	141 806	60 585
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	215 127	1 770 919
3.1	України	205 399	318 743
3.2	інших країн	9 728	1 452 176
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	602 494	2 205 958

Всі кошти, що відображені в Таблиці 6.1 мають I категорію якості та відносяться до категорії «непрострочених та не знецінених» активів.

За рядком 1 відображаються залишки готівкових коштів в касі Банку;

За рядком 2 відображаються кошти, що зберігаються на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України;

За рядком 3 відображаються кошти, що зберігаються на кореспондентських рахунках в банках – контрагентах інвестиційного класу і інших банках, які не є банкрутами або ліквідуються, в яких не введено тимчасову адміністрацію або не знаходяться в офшорних зонах;

Нараховані відсотки, які включено до даних рядку 3 таблиці:	31.12.2016	31.12.2015
	11	2 958

Таблиця 6.2. Негрошові інвестиційні операції
 Банк не здійснював негрошові інвестиційні операції.

Таблиця 6.3. Негрошові фінансові операції
 Банк не здійснював негрошові фінансові операції.

Примітка 7. Торгові цінні папери

Таблиця 7.1. Торгові цінні папери

Рядок	Найменування статті	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	2 005 344	190 297
1.1	державні облігації	2 005 344	190 297
1.2	облігації місцевих позик	-	-
1.3	облігації підприємств	-	-
1.4	Векселі	-	-
2	Акції підприємств	-	-
3	Усього торгових цінних паперів	2 005 344	190 297

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості торгових цінних паперів на 31.12.2016 року

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери (за справедливою вартістю), що не прострочені:	2 005 344	-	-	-	2 005 344
1.1	Державні установи та підприємства	2 005 344	-	-	-	2 005 344
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	Середні підприємства	-	-	-	-	-
1.5	Малі підприємства	-	-	-	-	-
2	Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери (за справедливою вартістю):	-	-	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів	2 005 344	-	-	-	2 005 344

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості торгових цінних паперів на 31.12.2015 року

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери (за справедливою вартістю), що не прострочені:	190 297	-	-	-	190 297
1.1	Державні установи та підприємства	190 297	-	-	-	190 297
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	Середні підприємства	-	-	-	-	-
1.5	Малі підприємства	-	-	-	-	-
2	Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери (за справедливою вартістю):	-	-	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів	190 297	-	-	-	190 297

Примітка 8. Інші фінансові операції, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Банк немає фінансових активів або зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Примітка 9. Кошти в інших банках

Таблиця 9.1. Кошти в інших банках

Рядок	Найменування статті	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	156 679	163 428
1.1	короткострокові депозити	116 920	114 269
1.2.	довгострокові депозити	39 759	49 159
2	Договори купівлі і зворотного продажу, укладені з іншими банками	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам:	6 907	6 907
3.1	Короткострокові	6 907	6 907
3.2	Довгострокові	-	-
4	Кореспондентські рахунки	5 879	4 873
5	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(7 484)	(7 647)
6	Усього коштів у банках за мінусом резервів	161 981	167 561

За рядком 4 відображаються залишки коштів на кореспондентських рахунках в банках, що ліквідовуються та банках-нерезидентах з визнаним ризиком країни, в якій знаходиться такий банк.

Нараховані відсотки, які включено до даних таблиці:	31.12.2016	31.12.2015
	225	200

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31.12.2016 року

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кореспондентські рахунку	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	121 331	-	-	121 331
1.1	у 20 найбільших банках	39 759	-	-	39 759
1.2	в інших банках України	-	-	-	-
1.3	у великих банках країн ОЕСР	81 572	-	-	81 572
1.4	в інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	в інших банках	-	-	-	-
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	35 348	5 879	6 907	48 134
2.1	Із затримкою платежу до 31 днів	35 348	5 739	-	41 087
2.2	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	140	6 907	7 047
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	156 679	5 879	6 907	169 465
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(353)	(224)	(6 907)	(7 484)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	156 326	5 655	-	161 981

За рядком 2.2 відображаються залишки коштів в банках, що ліквідовуються. Резерв по цих коштах станом на кінець дня 31.12.2016 року сформовано в повному обсязі.

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31.12.2015 року

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кореспондентські рахунку	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	161 614	-	-	161 614
1.1	у 20 найбільших банках	49 159	-	-	49 159
1.2	в інших банках України	55	-	-	55
1.3	у великих банках країн ОЕСР	112 400	-	-	112 400
1.4	в інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	в інших банках	-	-	-	-
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	1 814	4 873	6 907	13 594
2.1	Із затримкою платежу до 31 днів	1 814	4 193	-	6 007
2.2	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	680	6 907	7 587
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	163 428	4 873	6 907	175 208
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(18)	(722)	(6 907)	(7 647)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	163 410	4 151	-	167 561

Таблиця 9.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

Рядок	Рух резервів	2016 рік		2015 рік	
		кошти в інших банках	Договори зворотного репо	кошти в інших банках	Договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	(7 647)	-	(35)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	163	-	(7 612)	-
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-
4	Відновлення коштів, раніше списані як безнадійні	-	-	-	-
5	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
7	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-
8	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(7 484)	-	(7 647)	-

В зв'язку із відсутністю операцій, резерв за договорами зворотного репо не формувався.

Примітка 10. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 10.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	4 022 404	3 822 731
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-
4	Кредити фізичним особам - підприємцям	4 838	5 505
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	790	2 214
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	-	-
7	Інші кредити, що надані фізичним особам	130 465	122 118
8	Резерв під знецінення кредитів	(573 435)	(309 208)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	3 585 062	3 643 360

	31.12.2016	31.12.2015
Нараховані відсотки за кредитами, які в т.ч. включені до даних таблиці 9.1.:		
Кредити юридичним особам та фізичним особам – підприємцям	492 184	294 277
Іпотечні кредити фізичних осіб	575	599
Інші кредити фізичним особам	18 362	13 962
УСЬОГО:	511 121	308 838

В кредитному портфелі Банк не має цінних паперів, які є об'єктом операцій репо.

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані ФОП	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня	(272 475)	(3 534)	(880)	(32 319)	(309 208)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(273 392)	(1)	90	(39 118)	(312 421)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву		-	-	4	4
4	Зменшення суми резерву за рахунок операцій з відступлення прав вимоги	48 190	-	-	-	48 190
5	Відновлення кредитів, раніше списаних за рахунок резервів	-	-	-	-	-
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
7	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
8	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-
9	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(497 677)	(3 535)	(790)	(71 433)	(573 435)

Таблиця 10.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2015 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані ФОП	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня	(166 427)	(3 208)	(645)	(17 422)	(187 702)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(106 625)	(326)	(235)	(15 155)	(122 341)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	577	-	-	258	835
4	Відновлення кредитів, раніше списаних за рахунок резервів	-	-	-	-	-
5	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
7	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-
8	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(272 475)	(3 534)	(880)	(32 319)	(309 208)

Значення резерву за рядком 2 Таблиці 10.2 відрізняється від суми резерву, що зазначена у рядку 4 Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід на суму погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості, що отримана в 2016 році в розмірі 69 тис. гривень.

Таблиця 10.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2016		31.12.2015	
		Сума	%	Сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	100 647	2,42	57 327	1,45
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	1 066 032	25,64	1 121 233	28,37
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	705 383	16,96	678 744	17,17
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	1 265	0,03	49 209	1,24
6	Фізичні особи	131 255	3,16	124 332	3,15
7	Інші *	2 153 915	51,79	1 921 723	48,62
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	4 158 497	100,00	3 952 568	100,00

Розшифровка рядка «Інші»:

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2016		31.12.2015	
		Сума	%	Сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	8	-	106	-
2	Переробна промисловість	445 300	10,71	367 097	9,29
3	Будівництво	532 634	12,81	351 279	8,89
4	Тимчасове розміщення й організація харчування	116 824	2,81	120 881	3,06
5	Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	6 637	0,16	2 016	0,05
6	Фінансова та страхова діяльність	478 457	11,50	445 918	11,28
7	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	130 988	3,15	90 266	2,28
8	Професійна, наукова та технічна діяльність	250 735	6,03	248 344	6,28
9	Інформація та телекомунікації	35 818	0,86	120 836	3,06
10	Інше	156 514	3,76	174 980	4,43
12	УСЬОГО	2 153 915	51,79	1 921 723	48,62

Максимальний рівень кредитного ризику найбільших контрагентів станом на кінець дня 31 грудня 2016 року становить 229 122,1 тис. гривень (на 31 грудня 2015 року – 202 222,7 тис. гривень).

Найбільша частка наданих кредитів припадає на операції з клієнтами, діяльність яких пов'язана із будівництвом.

Таблиця 10.5 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на кінець дня 31.12.2016 року

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані ФОП	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	51 351	-	-	22 367	73 718
2	Кредити, що забезпечені:	3 971 053	4 838	790	108 098	4 084 779
2.1	грошовими коштами	255 993	-	-	9 116	265 109
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	1 743 249	1 308	383	46 904	1 791 844
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	996 221	1 308	383	42 416	1 040 327
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	728	728
2.5	іншими активами	1 971 811	3 530	407	51 350	2 027 098
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	4 022 404	4 838	790	130 465	4 158 497

Таблиця 10.6 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на кінець дня 31.12.2015 року

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані ФОП	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	85 227	3 530	962	16 295	106 014
2	Кредити, що забезпечені:	3 737 504	1 975	1 252	105 823	3 846 554
2.1	грошовими коштами	182 738	-	-	15 069	197 807
2.2	цінними паперами	4 081	-	-	-	4 081
2.3	нерухомим майном	1 921 723	1 975	1 070	55 429	1 980 197
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	264 571	1 146	1 070	54 488	321 275
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-
2.5	іншими активами	1 628 962	-	182	35 325	1 664 469
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	3 822 731	5 505	2 214	122 118	3 952 568

Таблиця 10.7 Аналіз кредитної якості кредитів на кінець дня 31.12.2016 року

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані ФОП	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	1 944 878	-	-	24 625	1 969 503
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	229 557	-	-	-	229 557
1.2	Нові великі позичальники	99 563	-	-	-	99 563
1.3	Кредити середнім компаніям	337 581	-	-	-	337 581
1.4	Кредити малим компаніям	1 278 177	-	-	-	1 278 177
1.5	Інші кредити фізичним особам	-	-	-	24 625	24 625
2	Прострочені, але незнецінені:	100 723	-	-	14 325	115 048
2.1	Із затримкою платежу до 31 днів	62 698	-	-	3 604	66 302
2.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	10 721	10 721
2.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	34 167	-	-	-	34 167
2.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	1 141	-	-	-	1 141
2.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	2 717	-	-	-	2 717
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	1 976 803	4 838	790	91 515	2 073 946
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	1 702 716	1 308	-	8 039	1 712 063
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	1 415	1 415
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	131 692	-	-	229	131 921
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	63 419	-	-	31 508	94 927
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	78 976	3 530	790	50 324	133 620
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	4 022 404	4 838	790	130 465	4 158 497
5	Резерв під знецінення за кредитами	(497 677)	(3 535)	(790)	(71 433)	(573 435)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	3 524 727	1 303	-	59 032	3 585 062

Таблиця 10.8. Аналіз кредитної якості кредитів на кінець дня 31.12.2015 року

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані ФОП	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	2 729 414	829	687	10 594	2 741 524
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	725 078	-	-	-	725 078
1.2	Нові великі позичальники	163 094	-	-	-	163 094
1.3	Кредити середнім компаніям	1 588 804	-	-	-	1 588 804
1.4	Кредити малим компаніям	252 438	829	-	-	253 267
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	687	10 594	11 281
2	Прострочені, але незнецінені:	13 211	-	-	706	13 917
2.1	Із затримкою платежу до 31 днів	3 878	-	-	526	4 404
2.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	180	180
2.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	9 333	-	-	-	9 333
2.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
2.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	1 080 106	4 676	1 527	110 818	1 197 127
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	1 073 486	1 146	726	62 078	1 137 436
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	28 127	28 127
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	1 587	1 587
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	6 620	3 530	801	19 026	29 977
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	3 822 731	5 505	2 214	122 118	3 952 568
5	Резерв під знецінення за кредитами	(272 475)	(3 534)	(880)	(32 319)	(309 208)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	3 550 256	1 971	1 334	89 799	3 643 360

У рядку 1 «Непрострочені та не знецінені» Банк показав кредити, за якими відсутня прос рочка та резерв не формувався.

У рядку 2 «Прострочені, але незнецінені» Банк показав весь залишок за такими кредитами а не тільки прострочені суми за окремими платежами. Прострочені, але не знецінені кредити включають забезпечені кредити, справедлива вартість забезпечення за якими покриває прострочені платежі за процентами та основною сумою боргу.

У рядку 3 «Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі» Банк показав кредити, за якими було сформовано резерв.

Таблиця 10.9 Вплив вартості застави на якість кредиту на кінець дня 31.12.2016 року

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	4 022 404	664 493	3 357 911
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	4 838	87	4 751

1	2	3	4	5 = 3 - 4
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	790	-	790
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	-	-	-
7	Інші кредити фізичним особам	130 465	18 857	111 608
8	Усього кредитів	4 158 497	683 437	3 475 060

Таблиця 10.10 Вплив вартості застави на якість кредиту на кінець дня 31.12.2015 року

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	3 822 731	700 281	3 122 450
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	5 505	58	5 447
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 214	47	2 167
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	-	-	-
7	Інші кредити фізичним особам	122 118	12 905	109 213
8	Усього кредитів	3 952 568	713 291	3 239 277

В якості вартості забезпечення беруться до розрахунку такі типи забезпечення:

- грошове покриття – у повному обсязі;
- покриття гарантіями інвестиційного класу, резервними акредитивами емітентів інвестиційного класу – у повному обсязі;
- нерухомість (залежно від призначення та місця розташування) – із дисконтом від 30 до 55%;
- транспортні засоби (залежно від типу, країни виробника, призначення – із дисконтом від 30 до 50%;
- устаткування (залежно від галузі, країни виробника) – від 30 до 70%.

Для оцінки об'єктів застави у вигляді нерухомості, транспортних засобів та устаткування Банком використовуються три загальноприйняті методи:

- метод витрат (визначає вартість, що базується на розрахунку прямих витрат на відновлення або заміщення об'єкта оцінки з урахуванням зносу);
- метод аналогів продаж або ринковий метод (базується на зіставленні цін продажу);
- метод оцінки за доходом або метод капіталізації доходів (визначає вартість на основі капіталізації майбутніх доходів від володіння майном).

Кожний із трьох методів дає своє визначення вартості об'єктів застави.

Основні принципи та умови прийняття, оцінки, переоцінки та моніторингу застави, що пропонується в забезпечення кредитних операцій в Банку регулюється Інструкцією (надалі – Інструкція) про порядок роботи із заставним майном. Роботу з питань оцінки, переоцінки та моніторингу застави, що пропонується (прийнята) в забезпечення кредитних операцій координує Фронт-офіс Банку. Фронт-офіс Банку надає акт оцінки (висновок щодо ринкової вартості майна) на підставі аналізу звітів виконаних суб'єктами оціночної діяльності, з яким Банком укладено договір про співробітництво та організацію взаємовідносин, або Відповідальним виконавцем Фронт-офісу Банку, що має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача та зареєстрований у Державному Реєстрі оцінювачів (за всіма напрямками оцінки майна, на які має кваліфікаційні свідоцтва), та/або самостійно розраховує ринкову вартість майна, якщо наявність звіту не передбачена Інструкцією, здійснює моніторинг та контроль за проведенням моніторингу застави з метою визначення наявності та стану майна, прийнятого в забезпечення за кредитними операціями, переоцінку заставного майна.

В 2016 році балансова вартість придбаних інших активів, шляхом звернення стягнення на предмет застави склала 324 087 тис. гривень. В основному це нерухомість (житлова та нежитлова) та обладнання.

Банк планує продаж Заставного майна, яке перейшло у власність Банку та обсяги реалізації Заставного майна у відповідності до плану.

З метою виконання Плану продажу Заставного майна в 2016 році Відповідальні виконавці Структурного підрозділу використовують наступні інструменти та канали реалізації:

- розміщення інформації про продаж Заставного майна на провідних спеціалізованих Інтернет - сайтах (в тому числі розміщення платних оголошень);
- прямі продажі потенційним покупцям (цільові телефонні дзвінки та адресна розсилка пропозицій, проведення зустрічей тощо);
- розміщення детальної інформації щодо реалізації Заставного майна на офіційному Інтернет - сайті Банку;
- залучення агентів, ріелторів, що спеціалізуються на продажу певного виду Заставного майна.

Відповідальним за виконання Плану продажу Заставного майна в 2016 році є начальник Відділу лізингових проектів Департаменту проектного фінансування Бізнесу «Корпоративні фінанси».

Примітка 11. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 11.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Рядок	Найменування статті	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	148 898	33 784
1.1	державні облігації	-	-
1.2	Депозитні ошадні сертифікати, емітовані НБУ	120 079	-
1.3	облігації підприємств		-
1.4	Векселі	28 819	33 784
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	81 470	81 470
2.1	справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	-
2.2	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-
2.3	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	81 470	81 470
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(70 690)	(40 931)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	159 679	74 323

Нараховані відсотки за борговими цінними паперами (державними облігаціями), які включено до даних таблиці:	31.12.2016	31.12.2015
	4 706	5 591

Таблиця 11.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж на кінець дня 31.12.2016 року

Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати	Векселя	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені та незнецінені:	120 079	-	152 840
1.1	державні установи та підприємства	120 079	-	120 079
1.2	органи місцевого самоврядування	-	-	-
1.3	великі підприємства	-	-	-
1.4	середні підприємства	-	-	31 500
1.5	Малі підприємства	-	-	1 261
2	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-
3	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	28 819	77 528
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	28 819	77 528
4	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(21 981)	(70 690)
5	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	120 079	6 838	159 679

Таблиця 11.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж на кінець дня 31.12.2015 року

Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати	Векселя	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені та незнецінені:	-	-	64 791
1.1	державні установи та підприємства	-	-	-
1.2	органи місцевого самоврядування	-	-	-
1.3	великі підприємства	-	-	-
1.4	середні підприємства	-	-	63 530
1.5	Малі підприємства	-	-	1 261
2	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-
3	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	33 784	50 463
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	33 784	50 463
4	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(24 252)	(40 931)
5	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	-	9 532	74 323

Таблиця 11.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2016 рік

Рядок	Найменування статті	Акції	Векселя	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	(16 679)	(24 252)	(40 931)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(32 030)	2 271	(29 759)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	(48 709)	(21 981)	(70 690)

Таблиця 11.5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2015 рік

Рядок	Найменування статті	Акції	Векселя	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(27 758)	(27 758)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(16 679)	3 506	(13 173)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	(16 679)	(24 252)	(40 931)

Таблиця 11.6. Аналіз кредитної якості акцій підприємств та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком

Рядок	Найменування статті	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Непрострочені та незнецінені:	32 761	64 791
1.1	державні установи та підприємства	-	-
1.2	органи місцевого самоврядування	-	-
1.3	великі підприємства	-	-
1.4	середні підприємства	31 500	63 530
1.5	Малі підприємства	1 261	1 261
2	Прострочені, але незнецінені:	-	-
3	Знецінені цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	48 709	16 679

1	2	3	4
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	48 709	16 679
4	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(48 709)	(16 679)
5	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	32 761	64 791

Цінні папери, що перебувають в портфелі Банку на продаж, станом на кінець дня «31» грудня 2016 року в заставу не передавались, в операціях репо не використовувались.

Суттєвою фінансовою інвестицією в портфелі на продаж є вкладення Банку в акції ПАТ «Запорізький абразивний завод» в сумі 31 499 тис. гривень.

Всі інвестиції віднесено до категорії «Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо».

Примітка 12. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Банк немає цінних паперів в портфелі до погашення.

Примітка 13. Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії

Банк немає інвестицій в асоційовані компанії або частки участі консолідованої групи.

Примітка 14. Інвестиційна нерухомість

Примітка 14.1 Інвестиційна нерухомість (за методом справедливої вартості)

Рядок	Назва статті	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	-	-
2	Придбання	-	-
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	-
4	Надходження шляхом об'єднання компаній	-	-
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-
6	Вибуття	-	-
7	Переведення до категорії будівель, що зайняті власником	-	-
8	Переведення з категорії будівель, що зайняті власником	-	-
9	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-
10	Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	193	-
11	Інші зміни*	76 050	-
12	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	76 243	-

* Зміни відбулися в зв'язку з переведенням комплексу приміщень з інших активів до категорії інвестиційна нерухомість.

Примітка 14.2 Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Рядок	Суми доходів і витрат	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	299	-
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	-	-
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-

Примітка 14.3 Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідомою операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

Рядок	Період дії операційної оренди	2016	2015
1	2	3	4
1	До 1 року	-	-
2	Від 1 до 5 років	-	-
3	Понад 5 років	22 333	-
4	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	22 333	-

Примітка 15. Гудвіл

Банк не здійснював операцій з гудвілом протягом звітного та попереднього років.

Примітка 16. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 16.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Назва статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду 2015 рік	-	150 254	7 676	4 255	1 753	904	-	8 395	1 692	174 929
1.1	первісна (переоцінена) вартість	-	216 586	26 902	9 414	8 924	2 471	4 829	8 395	6 733	284 254
1.2	знос на початок попереднього періоду	-	(66 332)	(19 227)	(5 159)	(7 171)	(1 567)	(4 829)	-	(5 041)	(109 326)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	1 758	9 733	4 585	2 039	784	1 377	20 286	4 912	45 474
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	1 049	184	122	-	-	-	-	-	1 355
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття	-	(3 742)	(679)	(2 911)	(114)	(13)	(63)	(5 246)	(2)	(12 770)
8	Вибуття знос	-	1 813	545	348	114	13	63	-	(2)	2 898
9	Амортизаційні відрахування	-	(8 523)	(5 156)	(1 576)	(963)	(403)	(1 377)	-	(2 338)	(20 336)
10	Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Переоцінка	-	34 112	-	-	-	-	-	-	-	34 112
12.1	первісної вартості	-	34 112	-	-	-	-	-	-	-	34 112
12.2	Зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Амортизація переоцінених активів	-	(55 230)	-	-	-	-	-	-	-	(55 230)
14	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДІАМАНТБАНК"
 фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
 (в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
16	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) 2015 року	-	176 720	12 302	4 824	2 829	1 285	-	23 435	4 266	225 661
16.1	первісна (переоцінена) вартість	-	194 533	36 140	11 210	10 849	3 242	6 143	23 435	11 643	297 195
16.2	знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(17 813)	(23 838)	(6 386)	(8 020)	(1 957)	(6 143)	-	(7 377)	(71 534)
17	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Надходження	-	3 931	11 911	13 629	2 159	324	2 100	109 927	7 142	151 123
19	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	3 247	312	883	29	39	-	-	271	4 781
20	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Вибуття	-	-	(5 034)	(10 847)	(103)	(56)	(204)	(125 305)	(101)	(141 650)
23	Вибуття знос	-	-	1 954	-	103	56	204	-	101	2 418
24	Амортизаційні відрахування	-	(20 300)	(8 458)	(2 362)	(1 245)	(511)	(2 100)	-	(5 342)	(40 318)
25	Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Переоцінка	-	15 980	-	-	-	-	-	-	-	15 980
27.1	первісної вартості	-	15 980	-	-	-	-	-	-	-	15 980
27.2	Зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Амортизація переоцінених активів	-	(17 040)	-	-	-	-	-	-	-	(17 040)
29	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Балансова вартість на кінець звітного періоду	-	176 331	12 675	5 244	3 743	1 098	-	8 057	6 066	213 214
31.1	первісна (переоцінена) вартість	-	197 404	43 017	13 992	12 905	3 510	8 039	8 057	18 684	305 608

Таблиця 17.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2016 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на 1 січня	(85)	(1 130)	-	(157 384)	(2 021)	(160620)
2	(Збільшення) / зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(318)	-	(54 241)	(843)	(55 402)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	14	14
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(85)	(1 448)	-	(211 625)	(2 850)	(216 008)

Таблиця 17.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2015 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на 1 січня	(85)	(2 320)	-	-	(1 003)	(3 408)
2	(Збільшення) / зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	1 190	-	(157 384)	(1 021)	(157215)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
31.2	знос на кінець звітного періоду	-	(21 073)	(30 342)	(8 748)	(9 162)	(2 412)	(8 039)	-	(12 618)	(92 394)

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року у Банка відсутні необоротні активи, стосовно яких є обмеження щодо володіння, користування та розпорядження (крім тих, що знаходяться в зоні конфлікту в окремих районах Донецької області).

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року Банк немає створених нематеріальних активів, необоротні активи у заставу Банком не надавались.

Банк немає основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо).

Банк немає основних засобів вилучених з експлуатації на продаж.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів та нематеріальних активів складає 59 961 тис. грн.

Протягом звітного року відбулося збільшення балансової вартості приміщень на суму 15 980 тис. грн., які виникли в результаті переоцінки.

Переоцінка була здійснена незалежним оцінювачем, суб'єктом оціночної діяльності Соболевським В.П., станом на кінець дня 31 грудня 2016 року. Балансова вартість основних, що обліковується за первісною (історичною) вартістю станом на кінець дня 31 грудня 2016 року складає 31 901,00 тис. грн.

Основні засоби оцінювались Банком за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення їх корисності, крім приміщень та будівель, які були відображені за справедливою вартістю.

Справедлива вартість об'єктів основних засобів відноситься до II рівня ієрархії справедливої вартості.

Примітка 17. Інші фінансові активи

Таблиця 17.1 Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	85	85
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	9 969	3 341
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	18 655	10 918
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	212 076	158 089
5	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	95	198 954*
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування	-	-
7	Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-
8	Інші фінансові активи**	7 466	4 497
9	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(216 008)	(160 620)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	32 338	215 264

* Зменшення вартості фінансових активів у вигляді форвардних контрактів, що відображені у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, відбулося в зв'язку із переглядом управлінським персоналом припущень щодо справедливої вартості цих контрактів після 01.01.2016 року.

** Розшифровка рядка «Інші»:

Рядок	Найменування статті	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	5 182	2 328
2	Нараховані доходи за РКО	304	341
3	Прострочені інші нараховані доходи	2	49
4	Інші нараховані доходи	1 978	1 779
5	УСЬОГО:	7 466	4 497

1	2	3	4	5	6	7	8
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(85)	(1 130)	-	(157 384)	(2 021)	(160620)

Таблиця 17.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на кінець дня 31.12.2016 року

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	-	-	18 655	-	95	20	18 770
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	95	20	115
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Малі компанії	-	-	18 655	-	-	-	18 655
2	Прострочена але незнецінена:	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Із затримкою платежу до 31	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
2.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
2.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	85	9 969	-	212 076	-	7 446	229 576
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	9 006	-	458	-	3 870	13 334

1	2	3	4	5	6	7	8	9
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	968	968
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	35	35
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	211 618	-	749	212 367
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	85	963	-	-	-	1 824	2 872
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	85	9 969	18 655	212 076	95	7 466	248 346
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(85)	(1 448)	-	(211 625)	-	(2 850)	(216 008)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	8 521	18 655	451	95	4 616	32 338

Таблиця 17.5 Аналіз кредитної якості іншої фінансових активів на кінець дня 31.12.2015 року

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	-	-	10 918	705	198 954	2 394	212 971
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	705	198 954	1 907	201 566
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	427	427
1.4	Малі компанії	-	-	10 918	-	-	60	10 978
2	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	1	1
2.1	Із затримкою платежу до 31	-	-	-	-	-	1	1

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДІАМАНТБАНК"
 фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
 (в тисячах гривень, якщо не вказано інакше)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
2.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
2.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	85	3 341	-	157 384	-	2 102	162 912
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	2 378	-	-	-	1 339	3 717
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	195	195
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	203	203
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	157 384	-	229	157 613
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	85	963	-	-	-	136	1 184
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	85	3 341	10 918	158 089	198 954	4 497	375 884
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(85)	(1 130)	-	(157 384)	-	(2 021)	(160 620)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	2 211	10 918	705	198 954	2 476	215 264

Примітка 17.6 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість на кінець дня 31.12.2016 року

Рядок	Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, за станом на кінець звітного періоду	3 794	6 175	-	9 969
2	Майбутній фінансовий дохід	(201)	-	-	(201)
3	Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом за станом на кінець звітного періоду	(1 179)	(269)	-	(1 448)
4	Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів за станом на кінець звітного періоду	2 414	5 906	-	8 320

Примітка 17.7 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість на кінець дня 31.12.2015 року

Рядок	Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, за станом на кінець звітного періоду	2 226	1 115	-	3 341
2	Майбутній фінансовий дохід	(167)	-	-	(167)
3	Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом за станом на кінець звітного періоду	(1 096)	(34)	-	(1 130)
4	Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів за станом на кінець звітного періоду	963	1 081	-	2 044

На балансі Банку за договорами фінансового лізингу обліковується виробниче обладнання, лекові та вантажні автомобілі, спеціалізована та будівельна техніка. Умовами договорів передбачається зручний графік сплати платежів (ануїтетний, класичний або сезонний). На звітну дату було чинних 21 договорів фінансового лізингу, первісна вартість за якими становить 19 783 тис. гривень, балансова – 9 969 тис. гривень.

Примітка 18. Інші активи

Таблиця 18.1 Інші активи

Рядок	Найменування статті	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	399	439
2	Передоплата за послуги	1 442	6 616
3	Дорогоцінні метали	25 435	24 003
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	487 254	298 717
5	Інше активи	58 346	52215
6	Резерв під інші активи	(787)	(1 335)
7	Усього інших активів за мінусом резервів	572 089	380655

* Розшифровка рядка «Інші активи»:

Рядок	Найменування статті	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб	2 037	1 594
2	Витрати майбутніх періодів	6 674	4 407
3	Дебіторська заборгованість за податками	49 511	46083
4	Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками	124	131
5	УСЬОГО	58 346	52215

Таблиця 18.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2016 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього:
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду	(74)	(1 135)	(126)	(1 335)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(109)	642	15	548
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	(183)	(493)	(111)	(787)

Таблиця 18.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2015 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього:
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду	(37)	(134)	(139)	(310)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(37)	(1 001)	(22)	(1 060)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	35	35
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	(74)	(1 135)	(126)	(1 335)

Примітка 19. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Активи та зобов'язання, що належать до групи вибуття та активи, утримувані для продажу відсутні. Припинення діяльності не проводилось.

Примітка 20. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	885 579	44 114
2	Кошти, отримані від Національного банку України	631 509	159 177
3	Депозити інших банків:	-	-
3.1	Короткострокові	-	-
3.2	Довгострокові	-	-
4	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
5	Кредити, що отримані:	954 381	186 090
5.1	Короткострокові	954 381	186 090
5.2	Довгострокові	-	-
6	Кошти інших банків (крім НБУ)	1 839 960	230 204
7	Усього коштів інших банків	2 471 469	389 381

Нараховані відсотки, які включено до даних таблиці:	31.12.2016	31.12.2015
	1 152	-

Примітка 21. Кошти клієнтів

Таблиця 21.1 Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	8 412	-
2	Інші юридичні особи	2 405 349	3 049 586
2.1	Поточні рахунки	1 091 050	1 289 525
2.2	Строкові кошти	1 314 299	1 760 061
3	Фізичні особи:	2 079 192	1 950 003
3.1	Поточні рахунки	264 402	312 857
3.2	Строкові кошти	1 814 790	1 637 146
4	Усього коштів клієнтів	4 492 953	4 999 589

Загальна сума великих кредитів, що надані під заставу грошових коштів – 272 194 тис. гривень, загальна сума забезпечення у вигляді майнових прав на грошові кошти за цими операціями складає 306 577 тис. гривень.

Нараховані відсотки, які включено до даних таблиці:	31.12.2016	31.12.2015
	14 264	19 779

Таблиця 21.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2016		31.12.2015	
		сума	%	Сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	83 835	1,87	32 406	0,65
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	33 710	0,75	41 843	0,84
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	46 935	1,04	115 665	2,31
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	443 749	9,88	860 791	17,22
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство.	54 403	1,21	20 687	0,41
6	Фізичні особи	2 079 192	46,28	1 950 003	39,00
7	Інші *	1 751 129	38,97	1 978 194	39,57
8	Усього коштів клієнтів	4 492 953	100,00	4 999 589	100,00

* Розшифровка рядка «Інші»:

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2016		31.12.2015	
		сума	%	Сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Фінансова та страхова діяльність	186 205	4,14	246 712	4,93
2	Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	55 511	1,24	15 447	0,31
3	Переробна промисловість	121 943	2,71	263 235	5,27
4	Будівництво	131 721	2,93	216 473	4,33
5	Тимчасове розміщення й організація харчування	6 464	0,14	4 391	0,09
6	Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	178 504	3,97	155 777	3,12
7	Освіта	1 554	0,04	1 714	0,03
8	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	16 333	0,36	9 175	0,18
9	Водопостачання; каналізація, поводження з відходами	6 018	0,13	8 252	0,17

1	2	3	4	5	6
10	Професійна, наукова та технічна діяльність	954 964	21,26	857 880	17,16
11	Інше	91 912	2,05	199 138	3,98
12	Усього інших коштів клієнтів:	1 751 129	38,97	1 978 194	39,57

Примітка 22. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 22.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

Рядок	Назва статті	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Векселі	-	-
2	Єврооблігації	-	-
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	-
4	Депозитні сертифікати	155 032	215 424
5	Облігації	-	-
6	Усього	155 032	215 424

Депозитні сертифікати емітовані в іноземній валюті на строк 200 (короткострокові) або 400 (довгострокові) днів, мають процентний дохід зі сплатою відсотків наприкінці строку та за строком погашення розподіляються наступним чином:

Рядок	Назва статті	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати:		
2	Короткострокові	144 094	213 702
3	Довгострокові	10 938	1 722
4	Усього	155 032	215 424

Активи в забезпечення емітованих цінних паперів не передавались.

Примітка 23. Інші залучені кошти

Банк не здійснював операції з іншими залученими коштами протягом 2016 та 2015 років.

Банк не здійснював орендні платежі, що підлягають сплаті за фінансовим лізингом (орендою) протягом 2016 та 2015 років.

Примітка 24. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 24.1 Резерви за зобов'язаннями за 2016 рік

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок періоду		3 752	-	-	3 752
2	Формування та/або збільшення резерву		6 954	-	-	6 954
3	Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу		-	-	-	-
4	Комісії, отримані за виданими гарантіями	32	11 795	-	-	11 795
5	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід		(11 795)	-	-	(11 795)
6	Використання резерву		-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7
7	Поновлення невикористаного резерву		-	-	-	-
8	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		-	-	-	-
9	Інший рух		-	-	-	-
10	Залишок на кінець періоду		10 706	-	-	10 706

Резерви за зобов'язаннями сформовані за операціями по гарантіям та зобов'язаннями з кредитування, що надані клієнтам. Ці операції характеризуються здебільше короткостроковим (до року) терміном виконання. При цьому комісії за виданими гарантіями отримуються одразу (без амортизації), дохід за зобов'язаннями з кредитування не отримується.

Таблиця 24.2 Резерви за зобов'язаннями за 2015 рік

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок періоду		3 078	-	-	3 078
2	Формування та/або збільшення резерву		674	-	-	674
3	Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу		-	-	-	-
4	Комісії, отримані за виданими гарантіями	32	13 343	-	-	13 343
5	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід		(13 343)	-	-	(13 343)
6	Використання резерву		-	-	-	-
7	Поновлення невикористаного резерву		-	-	-	-
8	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		-	-	-	-
9	Інший рух		-	-	-	-
10	Залишок на кінець періоду		3 752	-	-	3 752

Примітка 25. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 25.1 Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами		23	15 444
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		33 456	42 004
3	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		22 022	179 362
4	Дивіденди до сплати		-	-
5	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку		562	24 924
6	Похідні фінансові зобов'язання, що призначені для обліку хеджування		-	-
7	Інші фінансові зобов'язання *		38 513	28 892
8	Усього інших фінансових зобов'язань		94 576	290 626

* Розшифровка рядка 7 «Інші фінансові зобов'язання»:

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДІАМАНТБАНК"
 фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
 (в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

Рядок	Найменування статті	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Кредитові суми до з'ясування	1 500	737
2	Електронні гроші (ПРОСТІР)	8 883	-
3	Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами	23 670	26 160
4	Кошти клієнтів за недіючими рахунками	130	941
5	Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами	4 330	1 054
3	Усього	38 513	28 892

Примітка 26. Інші зобов'язання

Таблиця 26.1. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	9 342	15 826
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	12 598	10 536
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	30 138	17 646
4	Доходи майбутніх періодів	1 554	2 186
5	Інша заборгованість	443	368
6	Усього	54 075	46 562

Примітка 27. Субординований борг

Рядок	Найменування статті	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Залучені кошти	-	763 221
2	Нараховані відсотки	-	6 576
3	Неамортизований дисконт за субординованим боргом	-	(248)
4	Усього	-	769 549

В квітні 2016 року Банк в повному обсязі повернув кошти, що були залучені на умовах субординованого боргу та сплатив нараховані відсотки. На проведення операції Банком було отримано відповідний дозвіл від Національного банку України.

Примітка 28. Статутний капітал

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на початок попереднього періоду	21 000	210 000	-	-	-	210 000
2	Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
3	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
6	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду)	21 000	210 000	-	-	-	210 000

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДІАМАНТБАНК"
 фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
 (в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

1	2	3	4	5	6	7	8
7	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-
8	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-
9	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
10	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
11	Залишок на кінець звітного періоду	21 000	210 000	-	-	-	210 000

Станом на кінець дня «31» грудня 2016 року статутний капітал Банку становив 210 000 тис. гривень. Статутний капітал Банку розподілений на 21 000 000 (двадцять один мільйон) простих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 (Десять) гривень. Випуск акцій зареєстрований, акції повністю сплачені. Протягом звітного періоду додаткових емісій акцій не відбувалось. Прості іменні акції дають акціонеру право на участь в управлінні.

Примітка 29. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Таблиця 29.1. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Залишок на початок року	88 792	74 171
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	-	-
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-	-
2.2	зменшення корисності	-	-
2.3	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані в звітному періоді на прибутки або збитки	-	-
3	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:	15 980	34 112
3.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	15 980	34 112
3.2	зменшення корисності	-	-
3.3	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	-	-
4	Результат переоцінки за операціями з хеджування:	-	-
4.1	зміни фонду хеджування грошових потоків	-	-
4.2	доходи (витрати), перекласифіковані на прибутки або збитки в звітному періоді	-	-
5	Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності:	-	-
5.1	зміни курсових різниць	-	-
5.2	доходи (витрати), перекласифіковані на прибутки або збитки в результаті вибуття закордонної одиниці	-	-
6	Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	-	-
6.1	Зміни в іншому сукупному доході асоційованої компанії	-	-
6.2	Доходи (витрати), перекласифіковані на прибутки або збитки в результаті втрати суттєвого впливу	-	-
7	Податок на прибуток, пов'язаний із:	(2 876)	(19 491)
7.1	змінною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
7.2	змінною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	(2 876)	(19 491)
7.3	змінною резерву переоцінки операцій хеджування	-	-
7.4	змінною резерву накопичених курсових різниць	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДІАМАНТБАНК"
 фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
 (в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

1	2	3	4
7.5	часткою в змінах іншого сукупного доходу асоційованих компаній	-	-
8	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	13 104	14 621
9	Залишок на кінець року	101 896	88 792

Примітка 30. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2016			31.12.2015		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	602 494	-	602 494	2 205 958	-	2 205 958
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		-	-	-	-	-	-
3	Торгові цінні папери	7	2 005 344	-	2 005 344	148 587	41 710	190 297
4	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	-	-	-	-	-	-
5	Кошти в інших банках	9	161 981	-	161 981	118 402	49 159	167 561
6	Кредити та заборгованість клієнтів	10	1 764 478	1 820 584	3 585 062	2 669 438	973 922	3 643 360
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	159 679	-	159 679	10 793	63 530	74 323
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	-	-	-	-	-	-
9	Інвестиції в асоційовані компанії /асоційовані та дочірні компанії	13	-	-	-	-	-	-
10	Інвестиційна нерухомість	14	-	76 243	76 243	-	-	-
11	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		3 535	-	3 535	3 535	-	3 535
12	Відстрочений податковий актив		-	-	-	1 005	-	1 005
13	Гудвіл	15	-	-	-	-	-	-
14	Основні засоби та нематеріальні активи	16	-	213 214	213 214	-	225 661	225 661
15	Інші фінансові активи	17	18 748	13 590	32 338	213 053	2 211	215 264
16	Інші активи	18	572 089	-	572 089	380 655	-	380 655
17	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	-	-	-	-	-	-
18	Усього активів		5 288 348	2 123 631	7 411 979	5 751 426	1 356 193	7 107 619
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
19	Кошти банків	20	2 471 469	-	2 471 469	389 381	-	389 381
20	Кошти клієнтів	21	2 850 355	1 642 598	4 492 953	3 840 934	1 158 655	4 999 589

1	2	3	4	5	6	7	8	9
21	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	-	-	-	-	-	-
22	Боргові цінні папери, емітовані банком	22	144 094	10 938	155 032	213 702	1 722	215 424
23	Інші залучені кошти	23	-	-	-	-	-	-
24	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		-	-	-	-	-	-
25	Відстрочені податкові зобов'язання		22 367	-	22 367	19 491	-	19 491
26	Резерви за зобов'язаннями	24	8 907	1 799	10 706	3 752	-	3 752
27	Інші фінансові зобов'язання	25	74 367	20 209	94 576	265 756	24 870	290 626
28	Інші зобов'язання	26	53 822	253	54 075	46 323	239	46 562
29	Субординований борг	27	-	-	-	-	769 549	769 549
30	Зобов'язання груп вибуття	19	-	-	-	-	-	-
31	Усього зобов'язань		5 625 381	1 675 797	7 301 178	4 779 339	1 955 035	6 734 374

Примітка 31. Процентні доходи та витрати

Таблиця 31.1 Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
	Процентні доходи :		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	617 216	649 937
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-
4	Кошти в інших банках	2451	24 093
5	Торгові боргові цінні папери	118 060	14 328
6	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
7	Кореспондентські рахунки в інших банках	-	-
8	Депозити овернайт в інших банках	767	178
9	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	-	-
10	Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	2 401	1 132
11	Інші	7 796	906
12	Усього процентних доходів	748691	690 574
	Процентні витрати :		
13	Строкові кошти юридичних осіб	(135 487)	(136 755)
14	Кошти отримані від Національного банку України	(24 825)	(56 117)
15	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(17 716)	(10 960)
16	Інші залучені кошти	(9 970)	(10 000)
17	Строкові кошти фізичних осіб	(247 213)	(209 515)
18	Строкові кошти інших банків	(183 701)	(21 384)
19	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-
20	Депозити овернайт інших банків		-
21	Поточні рахунки	(40 306)	(55 351)
22	Кореспондентські рахунки		-

1	2	3	4
23	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)		-
24	Інші	(21 514)	(59 354)
25	Усього процентних витрат	(680 732)	(559 436)
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	67 959	131 138

Примітка 32. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 32.1 Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
Комісійні доходи :			
1	Розрахунково-касові операції	154 599	174 656
2	Інкасація	4 047	4 770
3	Операції з цінними паперами	293	1 215
4	Операції з банками	18 230	5 559
5	Інші	10 206	6 633
6	Операції довірчого управління	504	164
7	Гарантії надані	11 795	13 343
8	Усього комісійних доходів	199 674	206 340
Комісійні витрати :			
9	Розрахунково-касові операції	(33 575)	(24 493)
10	Інкасація	-	-
11	Операції з цінними паперами	-	-
12	Інші	(201)	(3 311)
13	Операції довірчого управління	-	-
14	Гарантії надані	-	-
15	Усього комісійних витрат	(33 776)	(27 804)
16	Чистий комісійний дохід/витрати	165 898	178 536

Розшифровка рядка «Інші»

Рядок	Найменування статті	2016 рік
1	2	3
1	Комісійні витрати за операціями з акредитивами	(201)

Примітка 33. Інші операційні доходи

Таблиця 33.1 Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Дивіденди	-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	-	-
3	Дохід від операційного лізингу (оренди)	679	804
4	Дохід від суборенди	-	-
5	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості	-	-
6	Негативний гудвіл, визнаний як дохід	-	-
7	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	134	(2 245)
8	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	-	-
9	Роялті	-	-
10	Інші *	9 749	7 537
11	Усього операційних доходів	10 562	6 096

* Розшифровка рядка «Інші» станом на кінець дня «31» грудня 2016 року, 2015 року :

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Штрафи, пені, отримані банком	727	3 189
2	Інші операційні доходи	177	180
3	Інші доходи	8845	4 168
4	УСЬОГО	9 749	7 537

Примітка 34. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 34.1 Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	(195 229)	(169 248)
2	Амортизація основних засобів (примітка 16)	(35 445)	(17 998)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	-	-
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів	-	-
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу	-	-
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів (примітка 16)	(4 873)	(2 338)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(60 658)	(49 779)
8	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(27 293)	(23 793)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	-	-
10	Професійні послуги	(3 048)	(1 659)
11	Витрати на маркетинг та рекламу	(1 320)	(1 826)
12	Витрати із страхування	(4 402)	(1 391)
13	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(22 055)	(18 717)
14	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	-	-
15	Інші *	(32 363)	(15 562)
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(386 686)	(302 311)

* Розшифровка рядка «Інші» станом на кінець дня «31» грудня 2016 року, 2015 року :

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(1 286)	(1 077)
2	Витрати на аудит	(497)	(192)
3	Штрафи, пені, сплачені банком	(195)	(6)
4	Інші операційні витрати	(3062)	(7 716)
5	Витрати на відрядження	(1 030)	(1 157)
6	Представницькі витрати	-	-
7	Спонсорство та доброчинність	(128)	(82)
8	Інші адміністративні витрати	(1 005)	(679)
9	Витрати на охорону	(2 907)	(2 658)
10	Чистий збиток від реалізації заставного майна	(19 477)	-
11	Інші витрати	(2 776)	(1 995)
	УСЬОГО	(32 363)	(15 562)

Примітка 35. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 35.1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2016 рік

Рядок	Назва статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	2	3	4
1	Державні облігації	-	-
2	Облігації місцевих позик	-	-
3	Облігації підприємств	-	-
4	Векселі	-	-
5	Усього результат від операцій з борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
6	Акції підприємств	-	-
7	Форвардні контракти	-	(188 869)
8	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	(188 869)

Таблиця 35.2. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2015 рік

Рядок	Назва статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	2	3	4
1	Державні облігації	-	-
2	Облігації місцевих позик	-	-
3	Облігації підприємств	-	-
4	Векселі	-	-
5	Усього результат від операцій з борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
6	Акції підприємств	-	-
7	Форвардні контракти	-	390 593
8	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	390 593

Примітка 36. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 36.1. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2016 рік

Рядок	Назва статті	Витрати за вирахуванням доходів за операціями з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Витрати за вирахуванням доходів за операціями з іншими фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	2	3	4
1	Похідні фінансові зобов'язання	-	-
2	Кредиторська заборгованість за операціями репо	-	-
3	Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-

Таблиця 36.2. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2015 рік

Рядок	Назва статті	Витрати за вирахуванням доходів за операціями з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Витрати за вирахуванням доходів за операціями з іншими фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	2	3	4
1	Похідні фінансові зобов'язання	-	-
2	Кредиторська заборгованість за операціями репо	-	-
3	Усього результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-

Примітка 37. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 37.1 Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	-	286
3	Усього витрати податку на прибуток	(1 005)	1 724

Таблиця 37.2 Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) за 2016 рік

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	(574 543)	(4 791)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(103 418)	(862)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			

1	2	3	4
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	4 583	24
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	-	-
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме)	-	-
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	-	-
7	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишкове) сформовані у попередніх періодах	-	-
8	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	-	-
9	Використання раніше невизнаних податкових збитків	-	-
10	Вплив зміни ставки оподаткування	-	-
11	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	-	-
12	Інші коригування	-	-
13	Сума податку на прибуток (збиток) *	(98 835)	(838)

* Банк не визнає податковий актив у вигляді невикористаних податкових збитків.

Таблиця 37.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період за 2016 рік

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	102 700	-	-	5 784	15 980	-	124 464
1.1	Основні засоби	102 700	-	-	5 784	15 980	-	124 464
1.2	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Резерви під знецінення активів	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Переоцінка активів	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Хеджування грошових потоків	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.7	Нараховані доходи (витрати)	-	-	-	-	-	-	-
1.8	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-	-	-	-
1.9	Інші	-	-	-	-	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив(зобов'язання)	(18 486)	-	-	(1 005)	(2 876)	-	(22 367)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	1 005	-	-	(1 005)	-	-	-
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(19 491)	-	-	-	(2 876)	-	(22 367)

Таблиця 37.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період за 2015 рік

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	3 995	-	-	1 588	(108 283)	-	(102 700)
1.1	Основні засоби	(4 034)	-	-	9 617	(108 283)	-	(102 700)
1.2	Цінні папери	8 029	-	-	(8 029)	-	-	-
1.3	Резерви під знецінення активів	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Переоцінка активів	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Хеджування грошових потоків	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.7	Нараховані доходи (витрати)	-	-	-	-	-	-	-
1.8	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-	-	-	-
1.9	Інші	-	-	-	-	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив(зобов'язання)	(719)	-	-	719	(19 491)	-	(18 486)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	1 005	-	-	1 005
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(719)	-	-	-	(19 491)	-	(19 491)

Примітка 38. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 38.1 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Рядок	Найменування статті	Примітки	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		(575 548)	(3 067)
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік		(575 548)	(3 067)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	28	21 000	21 000
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	28		-
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію		(27,41)	(0,15)
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію			-

Таблиця 38.2 Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за 2016 рік

Рядок	Найменування статті	Примітки	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		(575 548)	(3 067)
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	28	21 000	21 000
3	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		(27,41)	(0,15)

Таблиця 38.3 Скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію за 2016 рік

Рядок	Найменування статті	Примітки	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		(575 548)	(3 067)
2	Процентні витрати за конвертованим борговим зобов'язанням (за мінусом податків)		-	-

1	2	3	4	5
3	Прибуток/(збиток), що використовується для визначення скоригованого прибутку/(збитку) на акцію		(575 548)	(3 067)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	28	21 000	21 000
5	Додаткові акції від припущеної конвертації:		-	-
6	Середньорічна кількість простих акцій для скоригованого прибутку/(збитку) на одну акцію		21 000	21 000
7	Скоригований прибуток/(збиток) на одну акцію		(27,41)	(0,15)

Таблиця 38.4 Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку за 2016 рік

Рядок	Найменування статті	Примітки	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		(575 548)	(3 067)
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями			-
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		(575 548)	(3 067)
4	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій			-
5	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	39		-
6	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій			-
7	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		(575 548)	(3 067)
8	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	39		-
9	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		(575 548)	(3 067)

Примітка 39. Дивіденди

Протягом 2016 року виплата дивідендів Банком не здійснювалась.

Примітка 40. Операційні сегменти

Таблиця 40.1 Доходи, витрати та результати операційних сегментів за 2016 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			Інші операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	177 739	420 690	105 640	44 622	-	748 691
2	Комісійні доходи	47 403	112 197	28 174	11 900	-	199 674
3	Інші операційні доходи	2 507	5 935	1 490	630	-	10 562
	Дохід від інших сегментів:						
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
7	Усього доходів сегментів	227 649	538 822	135 304	57 152	-	958 927
8	Процентні витрати	(161 606)	(382 503)	(96 051)	(40 572)	-	(680 732)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(74 114)	(175 419)	(44 050)	(18 606)	-	(312 189)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(13 022)	(30 823)	(7 740)	(3 269)	-	(54 854)

1	2	3	4	5	6	7	8
11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	12 423	29 404	7 384	3 119	-	52 330
12	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-	-	-
13	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(44 838)	(106 125)	(26 649)	(11 257)	-	(188 869)
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	76	179	45	19	-	319
15	Результат від операцій з іноземною валютою	26 781	63 386	15 917	6 723	-	112 807
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(1 258)	(2 977)	(748)	(316)	-	(5 299)
17	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	46	108	27	12	-	193
18	Комісійні витрати	(8 018)	(18 979)	(4 766)	(2 013)	-	(33 776)
19	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(7 065)	(16 722)	(4 199)	(1 773)	-	(29 759)
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
21	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(1 651)	(3 908)	(981)	(415)	-	(6 955)
22	Адміністративні та інші операційні витрати	(91 799)	(217 279)	(54 561)	(23 047)	-	(386 686)
23	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-
24	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	(136 396)	(322 836)	(81 068)	(34 243)	-	(574 543)

Таблиця 40.2. Доходи, витрати та результати операційних сегментів за 2015 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			Інші операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	163 942	388 034	97 440	41 158	-	690 574
2	Комісійні доходи	48 985	115 942	29 115	12 298	-	206 340
3	Інші операційні доходи	1 448	3 425	860	363	-	6 096
	Дохід від інших сегментів:						
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
7	Усього доходів сегментів	214 375	507 401	127 415	53 819	-	903 010
8	Процентні витрати	(132 810)	(314 347)	(78 937)	(33 342)	-	(559 436)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(30 808)	(72 919)	(18 311)	(7 735)	-	(129 773)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(37 574)	(88 935)	(22 333)	(9 433)	-	(158 275)
11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	(1 182)	(2 796)	(702)	(297)	-	(4 977)
12	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДІАМАНТБАНК"
 фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
 (в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

1	2	3	4	5	6	7	8
13	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	92 727	219 474	55 113	23 279	-	390 593
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	126	299	75	32	-	532
15	Результат від операцій з іноземною валютою	(28 822)	(68 220)	(17 131)	(7 236)	-	(121 409)
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	4 488	10 623	2 668	1 127	-	18 906
17	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	-
18	Комісійні витрати	(6 601)	(15 623)	(3 923)	(1 657)	-	(27 804)
19	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(3 127)	(7 402)	(1 859)	(785)	-	(13 173)
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
21	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(160)	(379)	(95)	(40)	-	(674)
22	Адміністративні та інші операційні витрати	(71 769)	(169 868)	(42 656)	(18 018)	-	(302 311)
23	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-
24	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	(1 137)	(2 692)	(676)	(286)	-	(4 791)

Таблиця 40.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів на 31.12.2016 року

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			Інші операції	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	1 572 334	3 721 543	934 525	394 739	6 623 141
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	1 572 334	3 721 543	934 525	394 739	6 623 141
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-
5	Нерозподілені активи	187 270	443 248	111 305	47 015	788 838
6	Усього активів	1 759 604	4 164 791	1 045 830	441 754	7 411 979
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
7	Зобов'язання сегментів	1 715 153	4 059 579	1 019 410	430 594	7 224 736
8	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
9	Усього зобов'язань сегментів	1 715 153	4 059 579	1 019 410	430 594	7 224 736
10	Нерозподілені зобов'язання	18 147	42 953	10 786	4 556	76 442
11	Усього зобов'язань	1 733 300	4 102 532	1 030 196	435 150	7 301 178
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
12	Капітальні інвестиції	1 913	4 527	1 137	480	8 057
13	Амортизація	9 571	22 655	5 689	2 403	40 318
14	Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	-
15	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-
16	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-

Таблиця 40.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів на 31.12.2015 року

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			Інші операції	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	1 542 570	3 651 096	916 835	387 267	6 497 768
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	1 542 570	3 651 096	916 835	387 267	6 497 768
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-
5	Нерозподілені активи	144 779	342 675	86 050	36 347	609 851
6	Усього активів	1 687 349	3 993 771	1 002 885	423 614	7 107 619
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
7	Зобов'язання сегментів	1 583 059	3 746 930	940 900	397 432	6 668 321
8	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
9	Усього зобов'язань сегментів	1 583 059	3 746 930	940 900	397 432	6 668 321
10	Нерозподілені зобов'язання	15 681	37 115	9 320	3 937	66 053
11	Усього зобов'язань	1 598 740	3 784 045	950 220	401 369	6 734 374
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
12	Капітальні інвестиції	5 563	13 168	3 307	1 397	23 435
13	Амортизація	4 828	11 427	2 869	1 212	20 336
14	Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	-
15	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-
16	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-

Банк не проводив операцій з клієнтами, дохід від яких становив би 10% та більше від загального доходу Банку.

Таблиця 40.5. Інформація про географічні регіони

У зв'язку із тим, що Банк не має дочірніх компаній за кордоном, відповідно відсутній сегмент бізнесу за кордоном, інформація за географічними сегментами за звітний та попередній рік не надається.

Примітка 41. Управління фінансовими ризиками

Метою управління ризиками в Публічному акціонерному товаристві “ДІАМАНТБАНК” є:

- забезпечення прибуткової діяльності з урахуванням помірному рівня ризиків;
- сприяння ефективному управлінню активами і пасивами Банку, зокрема запобігання неадекватному і неефективному використанню ресурсів;
- забезпечення дотримання необхідного рівня ліквідності активів Банку;
- дотримання в процесі управління активами і пасивами Банку обмежень, встановлених законодавством, а також принципів, внутрішніх правил, процедур та лімітів, визначених нормативними документами;
- своєчасне надання керівництву Банку адекватної інформації (звітів) про стан управління ризиками активів та пасивів.

Управління фінансовими ризиками повинно сприяти повному уникненню або зменшенню впливу ризиків, під дією яких перебувають активи та зобов'язання Банку з врахуванням рівня схильності до прийняття ризиків, що визначається законодавством України. Тому система управління ризиками в Банку побудована таким чином, що в ній задіяні всі рівні менеджменту: Спостережна рада визначає стратегію розвитку Банку, у тому числі з позиції ризик-менеджменту; Правління Банку здійснює оперативне управління діяльністю Банку, у тому числі з урахуванням дотримання помірному рівня ризиків; Управління з ризиків забезпечує безпосередній аналіз, моніторинг та контроль ризиків, вплив яких на показники Банку є найбільш відчутним.

Крім того, в Банку створено та на постійній основі діють колегіальні органи (Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифно-продуктовий комітет), задача яких у тому числі полягає і в оперативному вирішенні тактичних завдань з управління ризиками.

Основними видами фінансових ризиків, притаманних діяльності Банку, є кредитний, валютний, процентний ризики та ризик ліквідності.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик можливого отримання збитків внаслідок невиконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Банком. Кредитний ризик властивий операціям Банку з коштами клієнтів через їх розміщення у кредитні вкладення. Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображений у балансовій вартості його фінансових активів.

Мета управління кредитним ризиком – визначення рівня кредитного ризику, шляхів його мінімізації та засобів захисту від його негативного впливу на результати діяльності Банку, підвищення якості кредитного портфеля.

Мінімізація цього ризику досягається за рахунок запровадження Банком чітких кредитних процедур проведення кредитних операцій та зваженої методики, що використовуються при аналізі платоспроможності позичальника, а також за рахунок кредитування переважно під ліквідне забезпечення (нерухомість, майнові права на грошові депозити та інші).

Управління кредитним ризиком Банку складається з наступних етапів:

- оцінка кредитного ризику;
- моніторинг кредитного ризику;
- регулювання кредитного ризику;
- мінімізація кредитного ризику.

Оцінка кредитного ризику являє собою оцінку можливих втрат (рівня ризику) за кожною кредитною операцією Банку з урахуванням показника безризиковості активу, визначеного в результаті оцінки фінансового стану боржника, стану обслуговування ним боргу, рівня та коефіцієнта ліквідності забезпечення. Оцінка фінансового стану боржника відбувається з використанням сучасної методики аналізу діяльності позичальника та встановленням кредитних рейтингів за власною шкалою Банку, виходячи з фінансової стійкості позичальників. Оцінка фінансового стану боржників проводиться як на етапі видачі кредиту, так і під час супроводження кредитної операції.

Питома вага негативно класифікованих активів у загальній сумі активів Банку на кінець дня «31» грудня 2016 року становить 12,6%.

Моніторинг кредитного портфеля здійснюється як у розрізі окремого боржника, так і в цілому по кредитному портфелю Банку. Моніторинг в розрізі окремого боржника здійснюють співробітники підрозділу Банку, що провів кредитну операцію. Моніторинг кредитного ризику в цілому по кредитному портфелю здійснюється Управлінням з ризиків.

Управлінням з ризиків щоквартально проводиться стрес-тестування кредитного портфелю з урахуванням змін економічного середовища та аналіз кредитного портфеля за різними критеріями та напрямками (галузева ознака, сума а валюта кредиту, спосіб забезпечення повернення кредиту, рівень резервування тощо), основним результатом яких є визначення ступеня ризику кредитного портфеля.

Регулювання кредитного ризику здійснювалося шляхом застосування таких заходів:

- встановлення лімітів на кредитні операції (на позичальника, на галузі економіки, на пов'язаних осіб тощо);
- диверсифікація кредитного портфеля;
- страхування заставного майна та фінансових ризиків;
- резервування;

Диверсифікація кредитного портфеля здійснюється шляхом розподілу кредитів по різних категоріях боржників, строках надання, видах забезпечення, за галузевою ознакою.

Лімітування здійснюється шляхом контролю за дотриманням нормативів та лімітів. Зовнішні нормативи – економічні нормативи, що встановлені «Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженою Постановою НБУ від 28.08.2001 №368.

Таблиця 41.1. Фактичне значення нормативів кредитного ризику Н7, Н8, Н9 на звітні дати

Норматив	На кінець дня 31.12.2016 р., %	На кінець дня 31.12.2015 р., %
Н7	101,72	55,14
Н8	1734,00	978,66
Н9	1033,48	0,8

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик, обумовлений можливим впливом ринкових факторів, які впливають на вартість активів, пасивів та позабалансових статей. Такими факторами, насамперед, є коливання курсів, зміна цін на дорогоцінні метали, а також зміни ринкової вартості фінансових інструментів. Згідно класифікації Базельського комітету ринкові ризики поділяється на валютний ризик, процентний ризик та ціновий ризик. Найбільший вплив на діяльність Банку створюють валютний та процентний ризик, тоді як вплив цінового ризику фактично відсутній, що в першу чергу обумовлено недостатнім розвитком ринку цінних паперів в Україні.

Пріоритетним є забезпечення максимального збереження активів і капіталу на основі зменшення можливих збитків і недоодержання прибутку по вкладам банку у фінансові інструменти, включаючи вклади в іноземну валюту і дорогоцінні метали. Банк здійснює щомісячний моніторинг внутрішніх показників, параметрів, складових ринкового ризику; щоденний моніторинг дотримання встановлених НБУ економічних нормативів тощо.

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик зазнати збитків унаслідок несприятливих змін курсу гривні до іноземних валют та вартості банківських металів. Публічному акціонерному товариству «ДІАМАНТБАНК» властивий валютний ризик через наявність відкритих валютних позицій балансу, обумовлених управлінням коштами клієнтів. У процесі оцінки ризикової вартості відкритої валютної позиції балансу протягом 2016 року проводився аналіз ступеня впливу на формування ризикової вартості окремих валютних позицій, а також зміни фізичних обсягів та обмінних курсів валют, мінливості (волатильності) обмінних курсів валют, кореляції коливань обмінних курсів валют, співвідношення обсягів високоволатильних та низьковолатильних валют по відношенню до гривні.

З метою аналізу можливого майбутнього рівня валютного ризику проводилося стрес-тестування, яким досліджувався ступінь впливу на зміну вартості активів у разі можливого виникнення турбулентності на фінансових ринках внаслідок кризових ситуацій.

Валютний ризик також контролювався моніторингом дотримання встановлених законодавством вимог щодо обсягу валютних позицій Банку.

Таблиця 41.2 Аналіз валютного ризику

Рядок	Найменування валюти	На кінець дня 31.12.2016				На кінець дня 31.12.2015			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	4027316	3 715209	-	312 107	5 032 551	5 039 610	-	(7 059)
2	Євро	236121	231560	-	4 561	435 365	432 522	-	2 843
3	Фунти стерлінгів	2075	1988	-	86	3 595	3 566	-	29
4	Інші	119 295	119 405	-	(110)	173 842	173 253	-	589
5	Усього	4 384 807	4 068 162	-	316 645	5 645 353	5 648 951	-	(3 598)

Таблиця 41.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2016 року		Середньозважений валютний курс 2015 року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	14 664	-	(321)	-
2	Послаблення долара США на 5%	(14 664)	-	321	-
3	Зміцнення євро на 5%	227	-	131	-
4	Послаблення євро на 5%	(227)	-	(131)	-
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	5	-	1	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(5)	-	(1)	-
7	Зміцнення інших валюта банківських металів	(5)	-	29	-
8	Послаблення інших валют та банківських металів	5	-	(29)	-

Процентний ризик

Процентний ризик – це ризик зазнати збитків внаслідок несприятливих змін процентних ставок.

Процентний ризик Публічного акціонерного товариства «ДІАМАНТБАНК» в 2016 році насамперед визначався чутливістю до зміни ринкових процентних ставок коштів клієнтів, розміщених у кредитних вкладеннях.

Для обмеження та оцінки процентного ризику протягом 2016 року застосовувались такі методи:

- аналіз динаміки середньозваженої мультивалютної процентної маржі між процентними ставками за активами та зобов'язаннями Банку;
- аналіз активів та зобов'язань Банку за строками перегляду процентних ставок;
- проведення вираженої цінової політики з метою максимізації чистого процентного доходу;
- аналіз сценаріїв можливих змін процентних ставок.

Таблиця 41.4 Загальний аналіз відсоткового ризику

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Понад рік	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	2015 рік						
1	Усього фінансових активів	671 176	942 236	1 501 243	763 260	-	3 877 915
2	Усього фінансових зобов'язань	1 513 438	1 778 088	552 820	853 441	-	4 697 787
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2015 року	(842 262)	(835 852)	948 423	(90 181)	-	(819 872)
	2016 рік						
4	Усього фінансових активів	2 326 188	878 899	304 213	1 761 711	-	5 271 012
5	Усього фінансових зобов'язань	3 196 686	1 327 179	244 704	83 626	-	4 852 195
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2016 року	(870 498)	(448 280)	59 509	1 678 085	-	418 816

Станом на 31 грудня 2016 року Банк мав таку структуру середньозважених процентних ставок за основними валютами для монетарних фінансових інструментів, за якими нараховуються проценти (таблиця 39.5). Процентні ставки за кожним фінансовим інструментом розраховувалися як середньозважені процентні ставки, передбачені договорами на дату балансу.

Таблиця 41.5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(% річних)

Рядок	Найменування статті	2016 рік				2015 рік			
		гривня	долари США	євро	Інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи	11,44	9,62	9,0	0,21	14,27	7,18	1,15	0,16
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Кошти обов'язкових резервів банку в НБУ	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Торгові боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Кошти в інших банках	16,57	0,0	0,0	-	16,57	1,62	-	-
6	Кредити та заборгованість клієнтів	20,4	14,08	3,05	7,00	20,13	15,19	4,10	7,00
7	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	6,29	7,59	-	-	-	-	-	-
9	Інші фінансові активи	0,02	1,69	0,0	0,0	1,39	-	-	-
	Зобов'язання	8,8	3,79	3,92	0,62	10,48	7,9	5,50	1,57
10	Кошти банків	6,36	0,0	0,0	0,0	8,99	0,62	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11	Кошти клієнтів:	11,17	5,45	3,91	0,62	11,92	7,69	4,80	1,63
11.1	Поточні рахунки	2,31	0,29	0,04	0,32	1,9	0,42	0,06	0,02
11.2	Строкові кошти	17,95	6,2	5,99	0,68	19,18	9,1	7,60	1,91
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0,0	7,82	6,25	-	-	10,01	9,26	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Субординований борг	-	-	-	-	-	8,50	-	-
17	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-

Статті активів за якими нараховуються проценти з плаваючою процентною ставкою відсутні.

Інший ціновий ризик

Метою управління ціновим ризиком є запровадження єдиних принципів та методів організації та управління процесом ціноутворення на продукти та послуги банку з метою: підвищення мобільності управління цінами на продукти/послуги; максимального врахування кон'юнктури ринку при встановленні цін на банківські продукти/послуги; розширення клієнтської бази та обсягів продажу послуг та операцій; забезпечення необхідного рівня доходності; визначення точки балансування між очікуваними прибутками від інвестування банку в фінансові інструменти (цінні папери, форвардні контракти, валютні свопи, процентні свопи та ін.) та можливими збитками в разі несприятливих коливань вартості фінансових інструментів.

Політика управління ціновим ризиком передбачає виконання наступних задач: узгодження інтересів клієнтів та Банку; одержання максимального прибутку від банківських продуктів/послуг; аналіз та моніторинг факторів, які впливають на ціну банківських продуктів/послуг; формування єдиної структури цін; систематичний контроль та аналіз за процесом формування цін; аналіз та оцінка ринків банківських послуг, прогнозування зміни ситуації на ринку банківських послуг з урахуванням зміни цін. Використання механізмів управління ціновим ризиком відбувається з використанням принципів централізації, транспарентності, оптимізації та структурованості.

Географічний ризик

Таблиця 41.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на кінець дня 31.12.2016 року

Рядо к	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	592 766	2 392	7 336	602 494
2	Торгові цінні папери	2 005 344	-	-	2 005 344
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	-	-
4	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-
5	Кошти в інших банках	74 754	81 572	5 655	161 981
6	Кредити та заборгованість клієнтів	3 492 106	-	92 956	3 585 062
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	159 679	-	-	159 679
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
9	Інші фінансові активи	32 102	229	7	32 338
10	Усього фінансових активів	6 356 751	84 193	105 954	6 546 898
	Зобов'язання				
11	Кошти банків	2 471 459	-	10	2 471 469
12	Кошти клієнтів	4 478 624	9 436	4 893	4 492 953
13	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	155 032	-	-	155 032
15	Інші залучені кошти	-	-	-	-
16	Інші фінансові зобов'язання	93 487	1 045	44	94 576

1	2	3	4	5	6
17	Субординований борг	-	-	-	-
18	Усього фінансових зобов'язань	7 198 602	10 481	4 947	7 214 030
19	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(841 851)	73 712	101 007	(667 132)
20	Зобов'язання кредитного характеру	1 124 083	5 438	86 588	1 216 109

Таблиця 41.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на кінець дня 31.12.2015 року

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	753 782	1 452 130	46	2 205 958
2	Торгові цінні папери	190 297	-	-	190 297
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	-	-
4	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-
5	Кошти в інших банках	49 213	112 400	5 948	167 561
6	Кредити та заборгованість клієнтів	3 495 294	-	148 066	3 643 360
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	50 892	-	23 431	74 323
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
9	Інші фінансові активи	212 412	1 889	963	215 264
10	Усього фінансових активів	4 751 890	1 566 419	178 454	6 496 763
	Зобов'язання				
11	Кошти банків	389 325	-	56	389 381
12	Кошти клієнтів	4 968 873	25	30 691	4 999 589
13	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	215 227	-	197	215 424
15	Інші залучені кошти	-	-	-	-
16	Інші фінансові зобов'язання	290 119	488	19	290 626
17	Субординований борг	-	-	769 549	769 549
18	Усього фінансових зобов'язань	5 863 544	513	800 512	6 664 569
19	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(1111654)	1 565 906	(622 058)	(167 806)
20	Зобов'язання кредитного характеру	758 159	4 800	28 094	791 053

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності є поточним і потенційним ризиком стосовно доходів або капіталу, що впливає з неможливості виконання Банком своїх зобов'язань при настанні строку їх погашення без понесення недопустимих втрат. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок збалансування Банком власної структури активів та зобов'язань по строкам повернення/погашення (у тому числі, в розрізі основних валют, в яких Банк проводить операції).

Ризик ліквідності вимірюється за трьома основними сценаріями:

- на основі договірних потоків коштів;
- на основі очікуваних потоків коштів, відповідно до очікуваної поведінки окремих продуктів Банку за звичайних ринкових умов;
- на основі кризового сценарію.

Процес управління ліквідністю спрямований на ефективне використання ресурсів Банку і складається із двох етапів:

- оперативне управління (до 1 місяця);
- строкове управління (від 1 місяця, пов'язане із плануванням у майбутньому).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні ризиком ліквідності, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви ліквідності; використання платіжного календаря; дотримання показників ліквідності (у тому числі, обов'язкових економічних нормативів Національного банку України та норми обов'язкового резервування); диверсифікація активів та пасивів; підтримка в актуальному стані плану на випадок непередбачуваних ситуацій; проведення стрес-тестування позиції ліквідності Банку при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Таблиця 41.8 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на кінець дня 31.12.2016 року

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	2 224 139	251 357	-	-	-	2 475 496
2	Кошти клієнтів:	3 215 454	476 971	717 244	82 122	1 115	4 492 906
2.1	Кошти фізичних осіб	869 957	444 267	681 709	81 884	1 115	2 078 932
2.2	Інші	2 345 497	32 404	35 535	238	-	2 413 974
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	24 213	41 342	89 110	409	-	155 074
4	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
5	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
6	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
7	Інші фінансові зобов'язання	71 176	1	477	22 402	520	94 576
8	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
9	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
10	Фінансові гарантії	40 997	98 290	92 003	137 626	-	368 916
11	Інші зобов'язання кредитного характеру	61 489	125 948	308 708	338 453	-	834 598
12	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	5 637 468	993 909	1 207 542	581 012	1 635	8 421 566

Таблиця 41.9 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на кінець дня 31.12.2015 року

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	390 371	66	80	-	-	390 517
2	Кошти клієнтів:	2 813 791	1 608 439	488 121	88 811	1 089	5 000 251
2.1	Кошти фізичних осіб	769 307	900 788	201 094	77 990	1 089	1 950 268
2.2	Інші	2 044 484	707 651	287 027	10 821	-	3 049 983
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	9 027	172 813	32 950	720	-	215 510
4	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
5	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
6	Субординований борг	5 498	1 078	-	763 221	-	769 797
7	Інші фінансові зобов'язання	265 438	4	75	25 109	-	290 626
8	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
9	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
10	Фінансові гарантії	35 012	36 894	67 003	212	-	139 121
11	Інші зобов'язання кредитного характеру	119 306	168 135	253 743	92 428	-	633 612
12	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	3 638 443	1 987 429	841 972	970 501	1 089	7 439 434

Таблиця 41.10 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на кінець дня 31.12.2016 року

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	602 494	-	-	-	-	602 494
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	-	-	-	-
3	Торгові цінні папери	1 993 925	7 452	3 967	-	-	2 005 344
4	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
5	Кошти в інших банках	161 981	-	-	-	-	161 981
6	Кредити та заборгованість клієнтів	537 402	156 588	1 020 945	1 870 127	-	3 585 062
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	159 679	-	-	-	-	159 679
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
9	Інші фінансові активи	18 746	57	2 559	5 907	5 069	32 338
10	Усього фінансових активів	3 474 227	164 097	1 027 471	1 876 034	5 069	6 546 898
	Зобов'язання						
11	Кошти в інших банках	2 220 112	251 357	-	-	-	2 471 469
12	Кошти клієнтів	3 215 175	476 867	717 687	82 099	1 125	4 492 953
13	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	24 208	41 329	89 086	409	-	155 032
15	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
16	Інші фінансові зобов'язання	71 176	1	477	22 402	520	94 576
17	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
18	Усього фінансових зобов'язань	5 530 671	769 554	807 250	104 910	1 645	7 214 030
19	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(2 056 444)	(605 457)	220 221	1 771 124	3 424	(667 132)
20	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(2 056 444)	(2661901)	(2 441 680)	(670 556)	(667132)	

Таблиця 41.11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на кінець дня 31.12.2015 року

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2 205 958	-	-	-	-	2 205 958
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	-	-	-	-
3	Торгові цінні папери	190 297	-	-	-	-	190 297
4	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
5	Кошти в інших банках	167 452	90	-	19	-	167 561
6	Кредити та заборгованість клієнтів	561 165	941 561	1 301 436	839 198	-	3 643 360
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	64 792	-	9 531	-	-	74 323
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
9	Інші фінансові активи	212 427	942	1 082	813	-	215 264
10	Усього фінансових активів	3 402 091	942 593	1 312 049	840 030	-	6 496 763
	Зобов'язання						

1	2	3	4	5	6	7	8
11	Кошти в інших банках	389 235	66	80	-	-	389 381
12	Кошти клієнтів	2 813 716	1 607 922	488 023	88 831	1 097	4 999 589
13	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	9 023	172 733	32 948	720	-	215 424
15	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
16	Інші фінансові зобов'язання	265 438	4	75	25 109	-	290 626
17	Субординований борг	5 498	1 078	-	762 973	-	769 549
18	Усього фінансових зобов'язань	3 482 910	1 781 803	521 126	877 633	1 097	6 664 569
19	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(80 819)	(839 210)	790 923	(37 603)	(1 097)	(167 806)
20	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(80 819)	(920 029)	(129 106)	(166 709)	(167 806)	

Примітка 42 Управління капіталом

Таблиця 42.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	31.12.2016	31.12.2015
1	Основний капітал	225 258	183 374
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	210 000	210 000
1.2	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	77 520	77 520
1.3	Операції з акціонерами	300 000	-
1.4	Розрахунковий збиток	(356 196)	(99 879)
1.5	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(6 066)	(4 267)
1.6	Капітальні інвестиції в нематеріальні активи	-	-
2	Додатковий капітал	-	744 347
2.1	Резерви під заборгованість, яку віднесено до I (найвищої) категорії якості	-	21 951
2.2	Розрахунковий прибуток	-	-
2.3	Субординований капітал	-	715 220
3	Додатковий капітал до розрахунку	-	183 374
4	Відвернення	-	-
	Усього регулятивного капіталу	225 258	366 748

Мета Банку в управлінні капіталу полягає у забезпеченні дотриманні вимог до капіталу, встановлених НБУ, спроможності Банку стабільно функціонувати, збільшенні значення регулятивного капіталу, покритті можливих збитків від проведення активних операцій. Політика Банку передбачає підтримку сталого рівня власного капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку, а також сталого розвитку бізнесу в майбутньому.

Зменшення розміру регулятивного капіталу в 2016 році обумовлене в першу чергу зростанням обсягу відрахувань на формування резервів під активні операції Банку, складним економічним середовищем, значною девальвацією національної валюти. Це в свою чергу спричинило порушення нормативу кредитного ризику на одного позичальника, нормативу великих кредитних ризиків та нормативу адекватності капіталу. Разом із цим, Банк дотримується відповідних обмежень, встановлених Національним банком України, що дозволяє останньому не застосовувати заходи впливу за такі порушення. Банком вживаються заходи з метою поступового усунення цих порушень.

Розраховуючи різноманітні сценарії розвитку подій у 2017 році, одним із факторів, що можливо негативно вплине на зменшення регулятивного капіталу, Банк вважає подальше збільшення витрат на формування резервів за активним операціями.

З огляду на необхідність подальшого розвитку, та, враховуючи вимоги Постанови Правління НБУ №58 від 04.02.2016 «Про збільшення капіталу банків України», Банк потребує нарощення власних коштів, що і планується зробити за рахунок збільшення статутного капіталу на 750,0 млн. гривень в 2017 році.

Таблиця 42.2 Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал

Рядок	Найменування статті	31.12.2016	31.12.2015
1	Капітал 1 рівня		
	Статутний капітал	210 000	210 000
	Накопичений нерозподілений прибуток	74 453	74 453
	Ліміт 55% резерву переоцінки до справедливої вартості	-	-
	Операції з акціонерами	300 000	-
	Всього капіталу 1 рівня	584 453	284 453
2	Капітал 2 рівня		
	результат переоцінки	101 896	108 283
	Субординований борг	-	715 220
	Всього капіталу 2 рівня до ліміту 100% сукупного капіталу 1 рівня	101 896	284 453
	Всього регулятивного капіталу	686 349	568 906
	Всього активи, зважені на ризик	6 807 863	6 582 236
	Показники адекватності капіталу	3,36	4,75
	Всього регулятивний капітал, виражений як відсоток від суми сукупних активів, зважених на ризик	10,08	8,64

Примітка 43. Рахунки довірчого управління

Таблиця 43.1 Рахунки довірчого управління

Рядок	Найменування статті	31.12.2016	31.12.2015	Зміни (+ ; -)
1	2	2	4	5
1	Готівкові кошти за операціями довірчого управління		-	-
2	Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління	20 214	5 156	+ 15058
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	683 103	661 451	+21652
4	Цінні папери в довірчому управлінні		-	-
5	Банківські метали в довірчому управлінні		-	-
6	Інші активи в довірчому управлінні		-	-
7	Витрати за операціями довірчого управління		-	-
8	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	5 412	4 925	+487
9	Усього за активними рахунками довірчого управління	708 729	671 532	+37 197
10	Фонди банківського управління		-	-
11	Рахунки установників	703 317	666 607	+36710
12	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління		-	-
13	Доходи від операцій довірчого управління	5 412	4 925	+487
14	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	708 729	671 532	+ 37 197

Примітка 44. Потенційні зобов'язання Банку

Публічним акціонерним товариством "ДІАМАНТБАНК" за період з "01" січня 2016 року по "31" грудня 2016 року до судів загальної юрисдикції було подано 12 (дванадцять) заяв (позовні заяви/заяви про видачу судового наказу) про стягнення заборгованості за кредитними договорами з Позичальників на загальну суму:

10 189 931, 10 грн. (Десять мільйонів сто вісімдесят дев'ять тисяч дев'ятсот тридцять одна гривня 10 копійок);

4 565 470,01 дол. США (Чотири мільйони п'ятсот шістьдесят п'ять тисяч чотириста сімдесят доларів США 01 цент);

Станом на звітну дату потенційні податкові зобов'язання відсутні. Банк не передбачає виникнення подій, що можуть привести до виникнення податкових зобов'язань.

Банк своєчасно здійснює оплату за придбані основні засоби, нематеріальні активи. Станом на кінець дня "31" грудня 2016 року зобов'язання за капітальними вкладеннями відсутні.

Банк своєчасно здійснює оплату за оперативною орендою.

Таблиця 44.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

Рядок	Найменування статті	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	3
1	До 1 року	8 867	4 405
2	Від 1 до 5 років	25 819	33 306
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	34 686	37 711

Таблиця 44.2. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4	5
1	Надані зобов'язання з кредитування		-	-
2	Невикористані кредитні лінії		834 598	633 612
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		368 916	139 121
6	Інші		12 595	18 320
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	24	(10 706)	(3 752)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		1 205 403	787 301

Станом на кінець дня «31» грудня 2016 року та на кінець дня «31» грудня 2015 року Банк визнав та відобразив в балансі всі зобов'язання з кредитування. Непередбачені зобов'язання відсутні.

Таблиця 44.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	31.12.2016	31.12.2016
1	2	3	4
1	Гривня	974 190	620 626
2	Долар США	159 731	92 951
3	Євро	71 482	72 384
4	Інші	0	1 340
5	Усього	1 205 403	787 301

Таблиця 44.4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2016		31.12.2015	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-	-	-
2	Торгові цінні папери	7, 20	1 649 640	1 585 891	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж		-	-	-	-
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-	-	-
5	Інвестиційна нерухомість		-	-	-	-
6	Основні засоби		-	-	-	-
7	Інші		-	-	2 053 344	2 053 344
8	Усього		1 649 640	1 585 891	2 053 344	2 053 344

Примітка 45. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 45.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2016		31.12.2015	
			додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	3	4	5	6	7
1	Форвардні контракти		94	(562)	198 954	(24 924)
2	Ф'ючерсні контракти		-	-	-	-
3	Контракти своп		-	-	-	-
4	Опціони		-	-	-	-
5	Чиста справедлива вартість		-	-	-	-

Хеджування - застосування одного чи декількох інструментів хеджування з метою повної чи часткової компенсації змін справедливої вартості об'єкта хеджування або пов'язаного з ним грошового потоку.

Міжнародні стандарти обліку дозволяють застосовувати облік хеджування за певних обставин, які засвідчують, що відносини хеджування:

- формально визначено і документально оформлено;
- очікується, що вони будуть високоєфективними для досягання згортання доступності зміни справедливої вартості або грошових потоків, які пов'язані з хеджованим ризиком, і ефективність хеджування можна достовірно оцінити.

Об'єкт хеджування - актив, зобов'язання або майбутня операція, що створюють для Банку ризик зміни справедливої вартості цих активів і зобов'язань або зміни грошових потоків, пов'язаних з майбутньою операцією.

Хеджування справедливої вартості - хеджування змін справедливої вартості визнаного активу чи зобов'язання або ідентифікованої частини такого активу чи зобов'язання, яка відноситься до конкретного ризику і впливатиме на чистий прибуток (збиток).

Хеджування грошових потоків - хеджування зміни грошових потоків щодо ризику, пов'язаного з визнаним активом чи зобов'язанням або з прогнозованою операцією, що впливатиме на чистий прибуток (збиток).

Протягом 2016 року Банк не здійснював операцій з хеджування змін справедливої вартості визнаного активу чи зобов'язання, а також операцій з хеджування змін грошових потоків.

Примітка 46. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Фінансові активи та фінансові зобов'язання первісно оцінюються та відображаються у бухгалтерському обліку та звітності за їхньою справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операцію. Витрати на операцію – це додаткові витрати, які безпосередньо пов'язані з придбанням або вибуттям фінансового активу або фінансового зобов'язання, комісійні, обов'язкові збої та платежі при передачі цінних паперів та ін.

Справедливою вартістю фінансового інструменту є сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Оцінена справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається за допомогою методів дисконтованих грошових потоків та інших належних методологій оцінки вартості і може не відображати справедливую вартість цих інструментів на дату розповсюдження цієї звітності. Такі розрахунки не відображають ніяких премій або дисконтів, що можуть виникнути внаслідок пропозиції на продаж одночасно всієї суми певного фінансового інструмента. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо очікуваних у майбутньому грошових потоків, поточних економічних умов, характеристик ризику різних фінансових інструментів та інших факторів.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що обліковуються за амортизованою собівартістю приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

У 2016 році Банк здійснював та відображав у бухгалтерському обліку первісне визнання вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання з посиланням на поточну справедливую вартість іншого подібного фінансового інструменту, яка як правило дорівнювала фактичній ціні операції. Подібність фінансового інструменту визначається за такими факторами:

- строком погашення;
- структурою грошових потоків;
- валютою;
- кредитним ризиком;
- забезпеченням;
- ставкою процента.

Таблиця 46.1.Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2016 рік

ядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ					
1	Торгові цінні папери	-	2 005 344	-	2 005 344	2 005 344
1.1	державні облігації	-	2 005 344	-	2 005 344	2 005 344
1.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-
1.3	облігації підприємств	-	-	-	-	-
1.4	векселі	-	-	-	-	-
1.5	акції підприємств	-	-	-	-	-
2	Усього активів	-	2 005 344	-	2 005 344	2 005 344
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
3	Усього зобов'язань	-	-	-	-	-

Таблиця 46.2.Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2015 рік

(тис. грн.)

ядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ					
1	Торгові цінні папери	-	190 297	-	190 297	190 297
1.1	державні облігації	-	190 297	-	190 297	190 297
1.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-
1.3	облігації підприємств	-	-	-	-	-
1.4	векселі	-	-	-	-	-
1.5	акції підприємств	-	-	-	-	-
2	Усього активів	-	190 297	-	190 297	190 297
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
3	Усього зобов'язань	-	-	-	-	-

Примітка 47. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 47.1 Фінансові активи за категоріями оцінки на кінець дня 31.12.2016 року

Рядо к	Найменування статті	Кредити та дебіторськ а заборговані сть	Активи, доступн і для продаж у	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвести ції, утриму вані до погаше ння	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуют ься за справедлив ою вартістю через прибуток або збиток		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	602494	-	-	-	-	602 494
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	-	-	-	-
3	Торгові цінні папери	-		2 005 344	-	-	2 005 344
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
5	Кошти в інших банках:	161 981	-	-	-	-	161 981
5.1	депозити в інших банках	161 981	-	-	-	-	161 981
5.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	-	-	-	-	-	-
5.3	кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-	-
6	Кредити та заборгованість клієнтів:	3 585 062	-	-	-	-	3 585 062
6.1	кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-	-	-
6.2	кредити юридичним особам	3 523 959	-	-	-	-	3 523 959
6.3	кредити, надані за операціями репо	-	-	-	-	-	-
6.4	кредити фізичним особам - підприємцям	2 071	-	-	-	-	2 071
6.5	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-	-	-	-
6.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	59 032	-	-	-	-	59 032
6.7	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	159 679	-	-	-	159 679
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
9	Інші фінансові активи:	32 338	-	-	-	-	32 338
9.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
9.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	-	-	-	-	-	-
9.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	18 656	-	-	-	-	18 656
9.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	157	-	-	-	-	157
9.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	-	-
9.6	інші фінансові активи	13 525	-	-	-	-	13 525
10	Усього фінансових активів	4 381 875	159 679	2 005 344	-	-	6 546 898

Таблиця 47.2. Фінансові активи за категоріями оцінки на кінець дня 31.12.2015 року

Рядо к	Найменування статті	Кредити та дебіторськ а заборгован ість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвест иції, утриму вані до погаше ння	Усього
				торгові активи	активи, що обліковують ся за справедливо ю вартістю через прибуток або збиток		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2 205 958	-	-	-	-	2 205 958
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	-	-	-	-
3	Торгові цінні папери	-	190 297	-	-	-	190 297
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
5	Кошти в інших банках:	167 561	-	-	-	-	167 561
5.1	депозити в інших банках	160 795	-	-	-	-	160 795
5.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	-	-	-	-	-	-
5.3	кредити, надані іншим банкам	6 766	-	-	-	-	6 766
6	Кредити та заборгованість клієнтів:	3 643 360	-	-	-	-	3 643 360
6.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-	-	-
6.2	кредити юридичним особам	3 550 256	-	-	-	-	3 550 256
6.3	кредити, що надані за операціями репо	-	-	-	-	-	-
6.4	кредити фізичним особам - підприємцям	1 971	-	-	-	-	1 971
6.5	іпотечні кредити фізичних осіб	1 334	-	-	-	-	1 334
6.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	89 799	-	-	-	-	89 799
6.7	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	74 323	-	-	-	74 323
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
9	Інші фінансові активи:	215 264	-	-	-	-	215 264
9.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	85	-	-	-	-	85
9.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
9.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	10 918	-	-	-	-	10 918
9.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	200	-	-	-	-	200
9.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	-	-
9.6	інші фінансові активи	204 061	-	-	-	-	204 061
10	Усього фінансових активів	6 232 143	264 620	-	-	-	6 496 763

Примітка 48. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 48.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець 2016 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Торгові цінні папери (контрактна процентна ставка - %)	-	-	-	-	-	-	-
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (контрактна процентна ставка - %)	-	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка - %)	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 1-40%)	-	1 394	-	-	849	-	1789 117
5	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня 2016 року	-	98	-	-	151	-	322 002
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж(контрактна процентна ставка 0.00-0.00 %; 0 % володіння для акцій)	-	-	-	-	-	-	69 792
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення (контрактна процентна ставка - %)	-	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-	3
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття (контрактна процентна ставка - % для боргових цінних паперів; - % володіння для акцій)	-	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків (контрактна процентна ставка - %)	-	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1-27%)	-	2	-	-	12 665	-	8 282
13	Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 0-0%)	-	-	-	-	-	-	-
14	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка - %)	-	-	-	-	-	-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	409	-	1 437
17	Інші зобов'язання	-	-	-	-	1 306	-	314 432
18	Субординований борг (контрактна процентна ставка - %)	-	-	-	-	-	-	-
19	Зобов'язання груп вибуття (контрактна процентна ставка - %)	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 48.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	242	-	-	46	-	569 963
2	Процентні витрати	-	-	-	-	550	-	670
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	-	-	-
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	-	-	-
5	Дивіденди	-	-	-	-	-	-	-
6	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-	-
7	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-	-
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-	-
11	Комісійні доходи	-	148	-	-	25	-	1 090
12	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-	-
13	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-
14	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	-	-	-
15	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
16	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
17	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
18	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
19	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
20	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
21	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	-	-	-
22	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 48.3 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2016 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Гарантії надані	-	-	-	-	-	-	8

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДІАМАНТБАНК"
 фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
 (в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	1 103	-	20 000
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	-	-	1 306	-	314 432
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 48.4 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2016 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом періоду	-	1 300	-	-	11 434	-	1 868 486
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-	-	10 704	-	1 537 844

Таблиця 48.5 Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець 2015 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Торгові цінні папери (контрактна процентна ставка - %)	-	-	-	-	-	-	-
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (контрактна процентна ставка - %)	-	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка - %)	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 16,5 - 36%)	-	-	-	-	1 250	-	2 125
5	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня 2015 року	-	-	-	-	-	-	813
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж (контрактна процентна ставка 0.00 - 0.00 %; 0 % володіння для акцій)	-	-	-	-	-	-	1 261
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення (контрактна процентна ставка - %)	-	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття (контрактна процентна ставка - % для боргових цінних паперів; - % володіння для акцій)	-	-	-	-	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДІАМАНТБАНК"
 фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
 (в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кошти банків (контрактна процентна ставка - %)	-	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4-23%)	-	378	-	-	52 602	-	33 385
13	Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка - %)	-	-	-	-	110 841	-	-
14	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка - %)	-	-	-	-	-	-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
17	Інші зобов'язання	-	-	-	-	720	-	542
18	Субординований борг (контрактна процентна ставка - %)	-	-	-	-	-	-	-
19	Зобов'язання груп вибуття (контрактна процентна ставка - %)	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 48.6 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	-	-	-	136	-	354
2	Процентні витрати	-	-	-	-	13 646	-	7 234
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	-	-	-
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	-	-	-
5	Дивіденди	-	-	-	-	-	-	-
6	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-	-
7	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-	-
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-	-
11	Комісійні доходи	-	5	-	-	11	-	50
12	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-	-
13	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-
14	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	-	-	-
15	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДІАМАНТБАНК"
 фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
 (в тисячах гривень, якщо не вказано інакше)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
16	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
17	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
18	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
19	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
20	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
21	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	-	-	-
22	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 48.7 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2015 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Гарантії надані	-	-	-	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	40 250	-	1 000
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	-	-	720	-	542
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 48.8 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2015 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом періоду	-	-	-	-	17 444	-	2 583
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-	-	25 046	-	2 733

Таблиця 48.9 Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	2016 рік		2015 рік	
		Витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	60 060	8 643	46905	10475
2	Виплати після закінчення трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати під час звільнення	255	45	76	18
5	Виплати інструментами власного капіталу банку на основі акцій.	-	-	-	-

Примітка 49. Події після дати балансу

Відповідно до міжнародного стандарту 10, події після дати балансу – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються від дати балансу до дати затвердження фінансових звітів. Суттєві події після дати балансу, які могли вимагати коригування певних статей звітів або розкриття інформації про ті події у примітках до фінансових звітів, відсутні.

24 лютого 2017 року відбулися позачергові загальні збори акціонерів ПАТ «ДІАМАНТБАНК», на яких було прийняте рішення щодо збільшення розміру статутного капіталу Банку за рахунок додаткового випуску акцій Банку на 750 мільйонів гривень.

Станом на дату випуску цього звіту питання щодо застосування українськими суб'єктами господарювання МСФЗ 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" остаточно не визначене. Банк не розраховував вплив гіперінфляції на показники фінансової звітності у зв'язку з високою вірогідністю прийняття рішення про незастосування МСБО 29 для України.

Примітка 50. Операції з акціонерами

В 2016 році Банк отримав кошти в розмірі 300 000 тис. грн., що надійшли до Банку як безповоротна фінансова допомога від акціонерів Банку, а саме:

- від ТОВ «ІНТЕР-ВЕНТ» (150 000 тис. грн.) на підставі Договору про надання безповоротної фінансової допомоги від 12.08.2016 р. б/н, укладеного між ТОВ «ІНТЕР-ВЕНТ» та ПАТ «ДІАМАНТБАНК»;
- від ТОВ «ТЕХНО-ІНВЕСТ» (150 000 тис. грн.) на підставі Договору про надання безповоротної фінансової допомоги від 12.08.2016 р. б/н, укладеного між ТОВ «ТЕХНО-ІНВЕСТ» та ПАТ «ДІАМАНТБАНК».

Мета надання коштів - включення безповоротної фінансової допомоги до основного капіталу Банку після отримання дозволу на це Національного банку України.

02.09.2016 р. Національним банком України було прийнято Рішення № 438 про надання дозволу на включення фінансової допомоги акціонера ТОВ «ІНТЕР-ВЕНТ» до основного капіталу ПАТ «ДІАМАНТБАНК», та Рішення №437 про надання дозволу на включення фінансової допомоги акціонера ТОВ «ТЕХНО-ІНВЕСТ» до основного капіталу ПАТ «ДІАМАНТБАНК».

Сума прибутку за операціями з акціонерами Банку у вигляді фінансової допомоги, інформація про яку розкрита вище, відображена згідно вимог МСБО та НБУ окремою сумою у Звіті про фінансовий стан та Звіті про зміни у власному капіталі.

Примітка 51. Інформація про аудитора (аудиторську фірму)

Аудиторська фірма у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю «Інтер-Аудит», здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва Аудиторської палати України про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №2248, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26 січня 2001 року № 98, та сертифіката аудитора на право здійснення аудиту банків №0019 від 29.10.2009 року, рішення №207/2, чинного до 01.01.2020 року.

Місце знаходження аудиторської фірми ТОВ «Інтер-Аудит»: Україна, 01133, а/с4, м.Київ, бульвар Л.Українки, 10 к.61; тел.(044) 337-20-38.

Аудит проведено згідно Договору № 877 від 25 жовтня 2016 року про надання послуг з проведення аудиту річної фінансової звітності Банку.

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.М. Ходачук

В.І. Пархоменко

Прошнуровано, пронумеровано та скріплено відбитком печатки сторінок

109 (Сто дев'ять)

Генеральний директор
АФ "Інтер-аудит"



О.В. Денисюк