

ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
Фінансова звітність

*Станом на і за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р.
зі звітом незалежного аудитора*

ЗМІСТ**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА****ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

Звіт про фінансовий стан	1
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	2
Звіт про зміни у власному капіталі	4
Звіт про рух грошових коштів	5

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Інформація про Банк	6
2. Умови здійснення діяльності	6
3. Основи подання фінансової звітності	7
4. Основні положення облікової політики	8
5. Нові стандарти та інтерпретації, які ще не набули чинності.....	18
6. Суттєві облікові судження та оцінки	22
7. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	25
8. Кошти в інших банках.....	25
9. Кредити та заборгованість клієнтів	27
10. Цінні папери в портфелі банку на продаж.....	31
11. Інвестиційна нерухомість	31
12. Інші фінансові та інші активи	32
13. Основні засоби та нематеріальні активи	33
14. Відстрочений податковий актив	34
15. Необоротні активи, утримувані для продажу.....	36
16. Кошти клієнтів.....	36
17. Боргові цінні папери, емітовані банком	37
18. Інші фінансові та інші зобов'язання	37
19. Власний капітал	38
20. Договірні та умовні зобов'язання.....	38
21. Процентні доходи та витрати.....	40
22. Чистий комісійний дохід	40
23. Інші доходи.....	40
24. Адміністративні та інші операційні витрати	41
25. Базисний та розбавлений прибуток/ (збиток) на акцію	41
26. Політика управління фінансовими ризиками.....	41
27. Операції з пов'язаними сторонами.....	49
28. Інформація за сегментами	52
29. Оцінка справедливої вартості	54
30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	57
31. Управління капіталом	57
32. Події після звітної дати	59

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р.

Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися разом з описом зобов'язань незалежних аудиторів, що містяться у доданому Звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та незалежних аудиторів по відношенню до фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», (далі – «Банк»).

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансове положення Банку станом на 31 грудня 2017 р., результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р., у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності керівництво Банку несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок та розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття та пояснення всіх суттєвих відхилень від МСФЗ у фінансовій звітності;
- підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Банк буде продовжувати свою діяльність у майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво Банку несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю Банку;
- ведення відповідних облікових записів, які розкривають з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Банку, і які дозволяють забезпечити відповідність фінансової звітності Банку вимогам МСФЗ;
- забезпечення відповідності бухгалтерського обліку вимогам законодавства та стандартів бухгалтерського обліку, прийнятих в Україні;
- прийняття мір, в розумній мірі доступних для нього, для забезпечення збереження активів Банку;
- виявлення і запобігання фактів шахрайства і інших порушень.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р., підписана від імені Правління:

Заступник Голови Правління -
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

27 квітня 2018 р.



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (надалі – «Банк»), що включає:

- Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2017 року;
- Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, Звіт про зміни у власному капіталі, Звіт про рух грошових коштів (прямий метод) за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року; та
- опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА») (видання 2015 року), затверджених у якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України №344 від 04 травня 2017 року. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Наведена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Як зазначено разом з іншими обставинами в розділі «Припущення щодо безперервності діяльності Банку» Примітки 6 «Суттєві облікові судження та оцінки», фактори, описані в Примітці 2 «Умови здійснення діяльності» до цієї фінансової звітності, продовжували впливати на фінансовий стан і результати діяльності Банку. Не змінюючи думки про фінансову звітність, ми звертаємо увагу на зазначені фактори, що призвели до сукупного збитку, негативного грошового потоку від операційної діяльності, невиконання певних нормативів банківської діяльності, негативних розривів ліквідності (як вказано у Примітці 6) і можуть мати вплив на операційну діяльність Банку та його спроможність продовжувати свою діяльність у майбутньому без належної підтримки з боку акціонера Банку. Оцінка керівництва Банку стосовно цих питань також викладена у Примітці 6 до цієї фінансової звітності. Фінансова звітність не містить коригувань, які могли б знадобитися у результаті вирішення цієї невизначеності.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту
Резерви на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, кредитів, що надані іншим банкам (2 504 014 тис. грн.) <i>Дивіться примітки 6, 8 та 9</i>	
Ми зосередили свою увагу на цій області в якості ключового аудиту питання в зв'язку з суттєвістю залишків за статтями кредити та заборгованість клієнтів, кошти в інших банках та суб'єктивної природою суджень, які застосовуються при розрахунку знецінення. Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку менеджменту понесених збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів на звітну дату. Вони розраховуються на колективній основі для кредитів зі схожими характеристиками і на індивідуальній основі для суттєвих кредитів. Розрахунок резервів на колективній та індивідуальній основі вимагає застосування суджень. Резерви на колективній основі розраховуються за допомогою статистичних моделей. Вхідні дані для цих моделей базуються на попередньому досвіді збитків, статистичній інформації та є предметом судження керівництва з метою здійснення припущень щодо знецінення активів та розрахунку резервів. Для розрахунку індивідуальних резервів необхідно визначити, коли відбулася збиткова подія, а потім оцінити очікувані майбутні грошові потоки, пов'язані з цим кредитом.	Наші процедури включали, серед іншого: ▪ Тестування системи внутрішнього контролю, що запроваджена управлінським персоналом, в частині розрахунку резервів на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів як на індивідуальній, так і на колективній основі. ▪ Щодо резервів на колективній основі доречність політики моделювання та методології, що використовується для матеріальних кредитних портфелів була незалежно оцінена на відповідність стандартам бухгалтерського обліку та ринковим практикам і розрахунки моделей були перевірені шляхом повторного розрахунку. ▪ Ми також незалежно оцінили доречність суджень керівництва щодо використаної методології розрахунку та сегментації. ▪ Щодо індивідуальних резервів доречність методології резервування була незалежно оцінена для вибірки кредитів по всьому портфелю, відібраних на основі ризику. Незалежна оцінка рівня сформованих резервів була проведена на основі детальної інформації щодо кредиту та контрагента з кредитної справи. За вибіркою контрагентів були перераховані розрахунки дисконтованих грошових потоків.
Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості (1 335 439 тис. грн.) <i>Дивіться примітки 13 та 4.15</i>	
Ми зосередили свою увагу на цій області в якості ключового аудиту питання в зв'язку з суттєвістю залишку за статтею інвестиційна нерухомість та залежністю відображеної вартості від оцінок. Відповідно до МСБО 40, Банк оцінює інвестиційну нерухомість за справедливою вартістю, що ґрунтується на внутрішньому порядку оцінки із залученням незалежних експертів-оцінювачів. Банк проводить оцінку інвестиційної нерухомості не рідше одного разу на рік.	Наші процедури включали, серед іншого: ▪ Тестування системи внутрішнього контролю, що запроваджена управлінським персоналом. ▪ Перевірка узгодженості відображеної вартості інвестиційної нерухомості зі звітами незалежних експертів-оцінювачів. ▪ Аналіз якості та об'єктивності звітів незалежних експертів-оцінювачів на вибірковій основі, доречності застосування обраних методів. ▪ Перевірка коректності відображення у обліку результатів переоцінки.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Річної інформації емітента цінних паперів за 2017 рік, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї. Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів за 2017 рік буде надана нам після дати цього звіту аудитора.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, коли вона буде нам надана, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Відповідальність Правління та Наглядової ради за фінансову звітність

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Гагик Нерсесян.

Генеральний директор

Олександр Почкун

Аудитор

Гагик Нерсесян

Сертифікат аудитора банків № 0171, виданий Аудиторською палатою України 22 грудня 2011 року



27 квітня 2018 року

м. Київ, Україна

Реєстраційний № 18-080.3

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 31 грудня 2017 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	2017 р.	2016 р.
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	1 433 969	786 849
Кошти в інших банках	8	486 854	141 951
Кредити та заборгованість клієнтів	9	4 118 982	4 001 636
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	279 874	441
Депозитні сертифікати Національного банку України в портфелі банку до погашення		1 001 196	1 000 656
Інвестиційна нерухомість	11	1 335 439	1 276 502
Поточний актив з податку на прибуток		-	5 554
Інші фінансові активи	12	5 930	36 630
Інші активи	12	87 735	27 958
Основні засоби та нематеріальні активи	13	232 260	215 157
Відстрочений податковий актив	14	263 099	262 885
Необоротні активи, утримувані для продажу	15	40 827	114 979
Усього активів		9 286 165	7 871 198
Зобов'язання			
Кошти банків		46	45
Кошти клієнтів	16	8 336 560	7 442 286
Боргові цінні папери, емітовані банком	17	9 993	136 354
Резерви за зобов'язаннями	20	1 330	327
Інші фінансові зобов'язання	18	84 958	62 459
Інші зобов'язання	18	34 997	40 838
Усього зобов'язань		8 467 884	7 682 309
Власний капітал			
Статутний капітал	19	1 544 666	1 544 666
Неzareєстровані внески до статутного капіталу		1 199 000	-
Емісійні різниці		17 678	17 678
Непокритий збиток		(2 041 113)	(1 471 148)
Резерви переоцінки		98 050	97 693
Усього власного капіталу		818 281	188 889
Усього зобов'язань та власного капіталу		9 286 165	7 871 198

Підписано від імені Правління 27 квітня 2018 р.

Заступник Голови Правління -
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

Виконавчий: Богданов С.В.
тел. (056) 7870312

Примітки на стор. 6-59 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 р.

(у тисячах гривень)

	<i>Прим.</i>	<i>2017 р.</i>	<i>2016 р.</i>
Процентні доходи	21	723 879	543 731
Кредити клієнтам		634 975	501 015
Цінні папери		86 791	40 305
Кошти в інших банках		2 113	2 411
Процентні витрати	21	(582 728)	(757 146)
Кошти клієнтів		(575 770)	(698 649)
Боргові цінні папери, емітовані банком		(6 958)	(13 511)
Кошти банків		-	(44 921)
Субординований борг			(65)
Чистий процентний дохід		141 151	(213 415)
 Комісійні доходи		179 069	149 447
Комісійні витрати		(67 280)	(58 477)
Чистий комісійний дохід	22	111 789	90 970
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		113	1 531
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		29 621	119 844
Результат від операцій з іноземною валютою		78 919	79 278
Результат від переоцінки іноземної валюти		19 289	(29 298)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	11	(61 084)	356 107
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	8, 9	(359 050)	(646 198)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення цінних паперів	10	(74)	-
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення інших фінансових та нефінансових активів	12	(49 786)	(27 742)
Відновлення / (Відрахування) до резерву за зобов'язаннями	20	(1 763)	872
Інші доходи	23	18 807	13 358
Адміністративні та інші операційні витрати	24	(498 272)	(419 624)
Прибуток/ (Збиток) до витрат з податку на прибуток		(570 340)	(674 317)
Пільга з податку на прибуток	14	103	117 727
Прибуток/ (Збиток) за рік		(570 237)	(556 590)

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (продовження)

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	2017 р.	2016 р.
Інший сукупний дохід:			
Статті, які у подальшому не будуть перекласифіковані у склад прибутків та збитків:			
Переоцінка основних засобів		-	1 246
Переведення переоцінки основних засобів		(272)	-
Інший сукупний дохід, що не буде перекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		(272)	1 246
Статті, які в подальшому можуть бути перекласифіковані до складу прибутків та збитків:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі на продаж		767	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		(138)	-
Інший сукупний дохід, що може бути перекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		629	-
Усього сукупного доходу за рік		(569 880)	(555 344)
Прибуток/ (Збиток) на акцію:			
Чистий базисний прибуток/ (збиток) (виражений в гривнях на акцію)	25	(0,37)	(0,45)

Підписано від імені Правління 27 квітня 2018 р.

Заступник Голови Правління -
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський



Виконавчий: Басарька С.В.
тел. (056) 7870312

Примітки на стор. 6-59 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 р.

(у тисячах гривень)

	Статут- ний капітал	Незарее- стровані внески до статутного капіталу	Емісійні різниці	Резерви переоцін- ки	Непокри- тий збиток	Усього власного капіталу
1 січня 2016 р.	858 666	-	17 678	96 447	(914 558)	58 233
Збиток за період	-	-	-	-	(556 590)	(556 590)
Інший сукупний дохід	-	-	-	1 246	-	1 246
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	1 246	(556 590)	(555 344)
Внески до статутного капіталу	686 000	-	-	-	-	686 000
31 грудня 2016 р.	1 544 666	-	17 678	97 693	(1 471 148)	188 889
Збиток за період	-	-	-	-	(570 237)	(570 237)
Інший сукупний дохід	-	-	-	357	-	357
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	357	(570 237)	(569 880)
Переведення переоцінки основних засобів	-	-	-	-	272	272
Внески до статутного капіталу	-	1 199 000	-	-	-	1 199 000
31 грудня 2017 р.	1 544 666	1 199 000	17 678	98 050	(2 041 113)	818 281

Підписано від імені Правління 27 квітня 2018 р.

Заступник Голови Правління -
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Рослан Чудаківський



ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	2017 р.	2016 р.
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		394 279	446 135
Процентні витрати, що сплачені		(611 862)	(735 289)
Комісійні доходи, що отримані		179 279	132 443
Комісійні витрати, що сплачені		(66 996)	(58 442)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		113	1 531
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		32 920	142 984
Результат операцій з іноземною валютою		78 919	24 237
Інші отримані операційні доходи		16 372	12 734
Використання створених забезпечень		(773)	
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(463 947)	(394 329)
Грошові кошти, використані в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(441 696)	(427 996)
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/ зменшення коштів в інших банках		(306 654)	23 809
Чисте (збільшення)/ зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(182 956)	168 920
Чисте (збільшення)/ зменшення інших фінансових активів		(1 865)	742 804
Чисте (збільшення)/ зменшення інших активів		(13 124)	(7 253)
Чисте (збільшення)/ зменшення необоротних активів, утримуваних для продажу	15	3 290	15 317
Чисте збільшення/ (зменшення) коштів банків		(1)	(357 000)
Чисте збільшення/ (зменшення) коштів клієнтів		727 061	734 867
Чисте збільшення/ (зменшення) боргових цінних паперів, емітованих банком		(123 020)	(32 226)
Чисте збільшення/ (зменшення) інших фінансових зобов'язань		8 147	41 604
Чисте збільшення/ (зменшення) інших зобов'язань		(4 125)	8 096
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності		(334 943)	910 942
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(269 651)	-
Капітальні інвестиції в інвестиційну нерухомість	11	(84)	(45)
Придбання основних засобів		(27 521)	(8 327)
Надходження від реалізації основних засобів		8	-
Придбання нематеріальних активів		(7 496)	(5 511)
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від інвестиційної діяльності		(304 744)	(13 883)
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Додаткова емісія капіталу	19	-	686 000
Незареєстровані внески до капіталу	19	1 199 000	-
Погашення субординованого боргу		-	(724 437)
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від фінансової діяльності		1 199 000	(38 437)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		87 797	5 200
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		647 110	863 822
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	7	1 786 849	923 027
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	2 433 959	1 786 849

Підписано від імені Правління 27 квітня 2018 р.

Заступник Голови Правління -
Директор з фінансів

Головний бухгалтер

Виконавець: Басяцька С.В.
тел. (056) 7879312

Примітки на стор. 6-59 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності



Сергій Волков

Руслан Чудаківський

1. Інформація про Банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі по тексту – «Банк») було засновано 7 липня 1993 року згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та у відповідності до законодавства України. 16 липня 2009 р. була офіційно зареєстрована зміна назви та організаційної форми Банку із закритого акціонерного товариства у публічне акціонерне товариство. Банк здійснює діяльність на підставі загальної ліцензії №70, оновленої Національним банком України (далі – «НБУ») 13 жовтня 2011 р., що дає йому право на проведення банківських операцій, у тому числі операцій з іноземною валютою. Крім цього, Банк має ліцензії на проведення операцій з цінними паперами та депозитарну діяльність, видані Національною комісією із цінних паперів і фондового ринку України, термін дії яких був продовжений з 17 жовтня 2012 р. на необмежений строк.

Банк приймає вклади від населення, надає кредити та здійснює перекази грошових коштів на території України та за її межами, проводить валютно-обмінні операції, а також надає інші банківські послуги юридичним і фізичним особам. Розвиває програми підтримки малого та середнього бізнесу, впроваджує програми фінансування агровиробників, розширює перелік послуг для бізнес-клієнтів, які ведуть зовнішньо-економічну діяльність.

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01601, м. Київ, Печерський район, вул. Мечникова 3. Країна реєстрації – Україна. Банком прийняте рішення про зміну місцезнаходження за новою адресою 01033, м. Київ, Шевченківський район, вул. Жилинська 32. Готується пакет документів для реєстрації у Національному банку відповідних змін до Статуту Банку.

На 31 грудня 2017 р. у структурі Банку функціонують 42 відділення по всій території України (2016 р.: 42 відділення).

На 31 грудня 2017 та 2016 рр. 100% акцій Банку належали компанії Brancroft Enterprises Limited (далі – «Акціонер»), зареєстрованій поза зоною ОЕСР. У 2015 році Банк адаптував структуру власності відповідно до нових вимог Національного банку України «Про надання відомостей про структуру власності», які набули чинності 21 травня 2015 р. Після отримання погодження від НБУ 100% опосередкована участь в банку перейшла компанії «Параміджани Менеджмент Лімітед» (Paramigiani Management Limited), 99% акцій якої прямо і ще 1% опосередковано належать Віктору Пінчуку. На 31 грудня 2017 р. власником 100% опосередкованої істотної участі в Банку є Віктор Пінчук.

Ця фінансова звітність була підписана від імені Правління 27 квітня 2018 року.

2. Умови здійснення діяльності

Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економікам, що розвиваються. Подальші перспективи розвитку залежать від ефективності запроваджуваних в країні реформ, економічної політики Уряду та позитивних змін у правовій, податковій та політичних сферах.

Наразі, економіка демонструє помірне відновлення, обсяг міжнародних резервів з початку 2017 року зріс на 21% до 18,81 млрд. дол. США. Збільшенню міжнародних резервів сприяло отримання фінансування від МВФ та інших кредиторів, у тому числі від розміщення євроблігацій, а також чиста купівля валюти на міжбанківському ринку.

У першому півріччі НБУ знижував облікову ставку з 14% до 12,5%, що сприяло зменшенню ставок за банківськими депозитами. Але фактична інфляція перевищила прогнозні показники, що зумовлено зростанням цін на сирі продовольчі товари, зростанням виробничих витрат та поживаленням споживчого попиту. Для повернення інфляції до цільових значень Правління Національного банку прийнято рішення про збільшення облікової ставки спочатку до 13,5% у жовтні, а потім до 14,5% у грудні.

Повернення Національним банком до пом'якшення монетарної політики відбуватиметься у випадку стійкого послаблення інфляційних ризиків та покращення очікувань, що можливе за умови здійснення структурних реформ та проведення виваженої фіскальної політики.

Рівень економічного зростання залишається на низькому рівні. Триває конфлікт на сході України, який супроводжується припиненням торгівлі із невідконтрольними Україні територіями та зупинкою усіх товаропотоків. Ці події мають негативні наслідки в першу чергу для підприємств енергетичного та металургійного секторів, у вигляді скорочення обсягу виробництва та зниження експортного потенціалу.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Ключовими ризиками залишаються можливість ескалації конфлікту на сході України. Крім того можливе зупинення співробітництва з МВФ негативно вплине на здатність України обслуговувати зовнішній борг, та через це може погіршити обмінний курс національної валюти.

Станом на 31 грудня 2017 року Банк мав кредити та заборгованість клієнтів, що пов'язані з Автономною Республікою Крим, у сумі 193 462 тис. грн. Наведена вище сума включає кредити забезпечені активами, які знаходяться на території АР Крим та кредити видані позичальникам на цих територіях.

Станом на 31 грудня 2017 року Банк мав кредити та заборгованість клієнтів, що пов'язані з невідконтрольними урядові України територіями Донецької та Луганської областей, у сумі 1 089 585 тис. грн.

Керівництво Банку враховувало відомі та оцінювані станом на дату складання цієї фінансової звітності фактори ризику при оцінці знецінення таких кредитів.

В разі подальшого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією Банк може понести збитки через складнощі у відшкодуванні активів, розміщених в АР Крим та на невідконтрольних урядові України територіях Донецької та Луганської областей або несплату заборгованості за кредитами позичальників, що зареєстровані в АР Крим та невідконтрольних територіях. Негативний ефект таких подій на фінансовий стан та результати діяльності Банку наразі не може бути визначений.

У 2017 році політичні та економічні стосунки України з Російською Федерацією залишалися напруженими. Станом на 31 грудня 2017 р. певна частина кредитів була надана Банком позичальникам – промисловим підприємствам, продукція яких експортується в тому числі до Російської Федерації. Керівництво Банку враховувало відомі та оцінювані станом на дату складання цієї фінансової звітності фактори ризику при оцінці знецінення таких кредитів. Подальше погіршення політичних та економічних стосунків України з Російською Федерацією, встановлення нових обмежень щодо експорту продукції українських підприємств до Російської Федерації, може суттєво вплинути на спроможність позичальників Банку обслуговувати кредити. Негативний ефект таких подій на фінансовий стан та результати діяльності Банку наразі складно передбачити.

Стабілізація економіки України у найближчому майбутньому залежить від успішності дій, яких вживає уряд, та зусиль НБУ із подальшої стабілізації банківського сектору та забезпечення безперервної фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ, а також здатності української економіки загалом адекватно реагувати на зміни на ринках.

Стратегія подальшого розвитку Банку включає наступні задачі: збільшення обсягів кредитування населення, малого та середнього бізнесу з особливим акцентом на галузь АПК, збільшення торговельно-комісійного доходу, підвищення якості роботи Інтернет-банкінгу та подальший розвиток онлайн технологій.

При складанні цієї фінансової звітності було враховано відомі та оцінювані результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Банку в звітному періоді. Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, хоча 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. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

3. Основи подання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа підготовки

Фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за винятком будівель та інвестиційної нерухомості, які відображені за переоціненою вартістю; фінансових активів, доступних для продажу, і похідних фінансових інструментів, які відображені за справедливою вартістю, а також активів, призначених для продажу, які відображені за меншою з вартості придбання та справедливої вартості за вирахуванням витрат на реалізацію.

Діяльність на безперервній основі

Ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. У Примітці 6 розкриті основні фактори, які враховувались керівництвом при оцінці здатності Банку продовжувати діяльність.

Функціональна валюта та валюта представлення

Функціональною валютою цієї звітності є гривня, фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі по тексту – «тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

Облік впливу інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою до 31 грудня 2000 р. Відповідно, Банк застосовував МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Вплив застосування МСБО 29 полягає в тому, що немонетарні статті фінансової звітності були перераховані в одиницях виміру на 31 грудня 2000 р. шляхом застосування індексу споживчих цін, а в наступні періоди облік здійснювався на основі отриманої перерахованої вартості.

Нижче показаний вплив гіперінфляції:

	<i>До впливу гіперінфляції на 31 грудня 2017 р.</i>	<i>Вплив гіперінфляції</i>	<i>Після впливу гіперінфляції на 31 грудня 2017 р.</i>
Статті Звіту про фінансовий стан:			
Статутний капітал	1 521 000	23 666	1 544 666
Непокритий збиток	(2 017 447)	(23 666)	(2 041 113)

4. Основні положення облікової політики

Зміни в обліковій політиці та принципах розкриття інформації

Наступні нові стандарти та тлумачення набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банком з 1 січня 2017 року або після цієї дати. Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не набрали чинності.

Характер впливу цих змін наведено нижче. Хоча деякі стандарти та поправки застосовувались вперше у 2017 році, вони не мали суттєвого впливу на річну фінансову звітність Банку. Характер і вплив кожного нового стандарту або поправки розкрито нижче:

Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» - «Ініціатива в сфері розкриття інформації»

Поправки вимагають розкриття інформації щодо змін в зобов'язаннях, які виникають в результаті фінансової діяльності. Такі зміни повинні розкриватися в необхідному обсязі: (i) зміни грошових потоків від фінансування; (ii) зміни, пов'язані з придбанням або втратою контролю над дочірніми підприємствами та бізнесом; (iii) вплив змін валютних курсів; (iv) зміни у справедливій вартості; і (v) інші зміни. Зазначені поправки не вплинули на розкриття інформації у цій фінансовій звітності.

Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» - «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків»

Поправки уточнюють, що необхідно враховувати те, чи обмежує податкове законодавство джерела оподатковуваних прибутків, проти яких можливі вирахування при сторнуванні тимчасових різниць, пов'язаних з нереалізованими збитками. Крім того, поправки роз'яснюють, як необхідно визначати майбутній оподатковуваний прибуток, та зазначають обставини за яких імовірний майбутній оподатковуваний прибуток може включати відшкодування вартості деяких активів у сумі, що перевищує їх балансову вартість.

Банк застосовував зазначені правки, але вони не вплинули на фінансовий стан та результати діяльності

Перерахунок іноземних валют

Операції в іноземних валютах перераховуються у гривні за офіційним обмінним курсом НБУ, що діяв на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, номіновані в іноземних валютах на звітну дату, перераховуються у гривні за офіційним обмінним курсом НБУ, що діє на цю дату. Курсові різниці, що виникають при перерахунку, відображаються у складі прибутків та збитків у статті «Результат від переоцінки іноземної валюти». Немонетарні активи та зобов'язання, номіновані в іноземних валютах, перераховуються у гривні за офіційним обмінним курсом НБУ, що діяв на дату здійснення операції.

Офіційні обмінні курси гривні на 31 грудня стосовно основних валют, які застосовувалися при підготовці фінансової звітності, представлені нижче:

Валюта	2017 р.	2016 р.
Долар США	28,067223	27,190858
Євро	33,495424	28,422604
Російський рубль	0,48703	0,45113

Фінансові інструменти

Фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку – це фінансовий актив або фінансове зобов'язання, які утримуються з метою викупу або продажу в близькому майбутньому, похідні фінансові інструменти та інструменти, які після первісного визнання призначені у зазначену категорію.

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, що підлягають визначенню, які не обертаються на активному ринку. До їх складу не входять активи, які керівництво має намір продати негайно або в найближчому майбутньому, активи, які керівництво при первісному визнанні визначило як фінансові інструменти за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в складі прибутків та збитків, а також активи, що призначаються як доступні для продажу.

Фінансові активи, доступні для продажу – це непохідні фінансові активи, які класифіковані як доступні для продажу, або не включені до однієї з наступних категорій: кредити та дебіторська заборгованість, активи, утримувані до погашення, або фінансові інструменти за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в складі прибутків та збитків.

Фінансові активи, утримувані до погашення – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами і фіксованим строком погашення, які утримуються до погашення.

Фінансове зобов'язання – це будь-яке зобов'язання, що є зобов'язанням за договором надати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єкту господарювання або обміняти фінансові інструменти з іншим суб'єктом господарювання на потенційно невигідних умовах.

Визнання

Фінансові активи та зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструменту. Усі регулярні купівлі /продажі фінансових активів /зобов'язань відображаються в обліку на дату розрахунків.

Оцінка

Первісна оцінка фінансового активу або фінансового зобов'язання проводиться за справедливою вартістю, плюс, якщо це не фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в складі прибутків та збитків, витрати на здійснення операцій, які безпосередньо стосуються придбання або випуску такого фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Після первісного визнання фінансові активи, включаючи похідні інструменти, що є активами, оцінюються за справедливою вартістю без вирахування будь-яких витрат, які можуть бути понесені при виконанні операції з їх продажу або іншому вибутті, за винятком:

- кредитів та дебіторської заборгованості, що відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної процентної ставки;
- інвестицій у дольові цінні папери, які не мають котирувань ціни на активному ринку, і справедливую вартість яких неможливо оцінити достовірно. Такі фінансові інструменти оцінюються за вартістю придбання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

Усі фінансові зобов'язання, крім тих, які були визначені як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, і фінансових зобов'язань, що виникають у випадках, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю.

Амортизована вартість розраховується за методом ефективної процентної ставки. Премії та дисконти, у тому числі первісні витрати на здійснення операцій, включаються до балансової вартості відповідного інструмента та амортизуються на основі методу ефективної процентної ставки за цим інструментом.

Фінансові активи або зобов'язання, отримані/видані за ставками, відмінними від ринкових, переоцінюються на момент отримання/видачі за справедливою вартістю. Справедлива вартість являє собою майбутні суми погашення процентів і основної суми заборгованості, дисконтовані за ринковими процентними ставками за аналогічними інструментами. Різниця між справедливою вартістю та номінальною вартістю на момент отримання/видачі відображається у складі прибутків та збитків у статті «Адміністративні та інші операційні витрати». Згодом балансова вартість цих активів або зобов'язань коригується на суму амортизації прибутку/збитку, відображеного на момент отримання/надання фінансових інструментів, а відповідні доходи/витрати відображаються у складі процентного доходу/витрат у складі прибутків та збитків з використанням методу ефективної процентної ставки.

Взасмозаліки

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, і чиста сума відображається у звіті про фінансовий стан у випадку існування юридично забезпеченого права провести взаємозалік і наміру провести розрахунки шляхом взаємозаліку або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання.

Протягом 2017 року Банк не здійснював взаємозалік активів і зобов'язань.

Рекласифікація фінансових активів

Якщо стосовно непохідного фінансового активу, класифікованого як призначений для торгівлі, Банк більше не має наміру продати його в найближчому майбутньому, він може бути рекласифікований із категорії фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, в таких випадках:

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

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

Фінансові активи рекласифікуються до іншої категорії за справедливою вартістю на дату рекласифікації. Доходи і витрати, визнані раніше у складі прибутків або збитків, не сторнуються. Справедлива вартість фінансового активу на дату рекласифікації стає його новою первісною або амортизованою вартістю.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають не обмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у Національному банку України та усі міжбанківські депозити із початковим терміном погашення до трьох місяців. Кошти, використання яких обмежено протягом більше трьох місяців з моменту їх розміщення, та кошти, за якими був сформований резерв на зменшення корисності, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Виплати та надходження грошових коштів, представлені у звіті про рух грошових коштів, являють собою передачу грошових коштів та їх еквівалентів Банком, включаючи такі нараховані або зараховані на розміщені в Банку поточні рахунки контрагентів Банку суми, як процентні доходи по кредиту або основна сума боргу, стягнені шляхом списання коштів з поточного рахунку клієнта, платежі по відсотках або видані кредити, зараховані на поточний рахунок клієнта, що являють собою грошові кошти та їх еквіваленти з точки зору клієнта.

Кошти в інших банках, кредити та заборгованість клієнтів

«Кошти в інших банках» і «Кредити та заборгованість клієнтів» є непохідними фінансовими активами, з фіксованими або платежами, що визначаються, які не мають котирувань на активному ринку. Кошти в інших банках і кредити та заборгованість клієнтів Банк визнає за датою розрахунку за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію. Після первісного визнання зазначені активи Банк обліковує за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка за вирахуванням витрат на зменшення корисності. Амортизація розкривається у звіті про прибутки і збитки за статтею «Процентні доходи», а витрати на зменшення корисності – «Відновлення/ (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках».

Позикові кошти

Випущені фінансові інструменти чи їх компоненти класифікуються як зобов'язання, якщо сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають кошти банків, кошти клієнтів, випущені боргові цінні папери і субординований борг. Позикові кошти первісно визнаються за справедливою вартістю. Будь-які прибутки або збитки від первісного визнання кредитів, отриманих від Акціонера, визнаються як додатковий сплачений капітал у складі власного капіталу (після погашення таких кредитів зазначений додатковий сплачений статутний капітал переноситься до накопиченого збитку). Після первісного визнання позикові кошти надалі оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутків та збитків у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Принципи оцінки справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається на основі ринкових котирувань на звітну дату без вирахування витрат на здійснення операцій. У випадку відсутності ринкових котирувань на звітну дату справедлива вартість інструмента оцінюється з використанням належних методик оцінки. Методики оцінки можуть включати моделювання на підставі чистої приведенної вартості, порівняння з аналогічними інструментами, на які існують ціни на спостережуваному ринку, використання моделей оцінки опціонів та інші моделі оцінки.

При використанні методів дисконтованих грошових потоків очікувані в майбутньому грошові потоки ґрунтуються на найбільш точних оцінках керівництва. При цьому використовується ставка дисконту, яка дорівнює ринковій ставці на звітну дату за інструментом зі схожими строками та характеристиками. При використанні моделей ціноутворення дані про фінансовий інструмент, які вводяться у модель, ґрунтуються на ринкових оцінках на звітну дату. За відсутності належних методів достовірного визначення справедливої вартості дольових цінних паперів, що не мають ринкових котирувань, вони відображаються за первісною вартістю за вирахуванням резерву під зменшення корисності.

Крім того під час складання фінансової звітності оцінка по справедливій вартості класифікується за рівнями в залежності від спостережних даних і їх суттєвості для оцінки:

- вхідні дані I рівня: котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання;
- вхідні дані II рівня: дані, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано;
- вхідні дані III рівня: вхідні дані для активу або зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Прибуток і збиток від подальшої оцінки

Прибуток або збиток, що виник внаслідок зміни справедливої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання, визнається наступним чином:

- Прибуток або збиток від фінансового інструменту, за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутку чи збитку, визнається у прибутку або збитку за такими статтями, як результат від операцій з цінними паперами у торговому портфелі, від операцій з похідними інструментами, з іноземною валютою. Процентні доходи або витрати визнаються з застосуванням ефективної ставки відсотка, а дивідендний дохід визнається за статтею «Інші доходи», після встановлення права на отримання платежу.
- Прибуток або збиток від фінансового активу, доступного для продажу, визнається в складі іншого сукупного доходу (за виключенням процентного доходу, збитків від зменшення корисності, а також доходів і витрат від курсових різниць) до моменту припинення визнання або зменшення корисності даного активу. В момент припинення визнання активу накопичені в іншому сукупному доході доходи або витрати переносяться до складу прибутків та збитків. Проценти, пов'язані з фінансовим активом, доступним для продажу, визнаються в складі прибутків та збитків в статті «Процентні доходи» в тому періоді, в якому вони були зароблені, та розраховуються за методом ефективної процентної ставки.
- Прибуток або збиток від фінансових активів та фінансових зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю, визнається в складі прибутків та збитків в процесі амортизації, при зменшенні корисності активу або при припиненні визнання активу або зобов'язання. Процентний дохід за фінансовими активами, за якими визнано зменшення корисності, визнається на основі ставки відсотка, застосованої для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінювання збитку від зменшення корисності.

Припинення визнання

Фінансові активи

Визнання фінансового активу (або, де застосовне – частина фінансового активу або частина групи схожих фінансових активів) у звіті про фінансовий стан припиняється, якщо:

- строк дії прав на отримання грошових потоків від активу закінчується;
- Банк передав право на отримання грошових потоків від активу або прийняв зобов'язання перерахувати отримані грошові потоки повністю без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної» угоди; а також
- Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди від активу, або (б) не передав, але і не зберігає за собою всі ризики та вигоди від активу, але передав контроль над даним активом.

У випадку, якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу, при цьому не передавши, та не зберігши за собою практично всіх ризиків та вигід, пов'язаних з ним, а також не передавши контроль над активом, такий актив відображається в обліку в межах участі Банку в цьому активі, що продовжується. Продовження участі в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за найменшим із значень

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

первісної балансової вартості активу та максимального розміру відшкодування, яке може бути пред'явлено до сплати Банку.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання в обліку відбувається у випадку виконання, скасування або закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором, на суттєво відмінних умовах, або у випадку внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці у балансовій вартості зобов'язань у складі прибутків та збитків у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти включають валютні свопи, форвардні операції, а також будь-яке поєднання цих інструментів.

Похідні фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю на дату укладання похідного контракту, після чого вони переоцінюються за справедливою вартістю. Усі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення, і як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

Зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів негайно визнаються в складі прибутків та збитків.

Зменшення корисності фінансових активів

На кожну звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів умовно визначаються як такі, корисність яких зменшилась, тоді, і тільки тоді, коли існує об'єктивна ознака зменшення корисності в результаті однієї або кількох подій, що відбулись після первісного визнання активу («випадок настання збитку», що стався), і такий випадок (або випадки) впливає на очікувані майбутні потоки грошових коштів від фінансового активу або групи фінансових активів, яку можна достовірно оцінити.

Кредити клієнтам

Керівництво регулярно перевіряє кредитний портфель з метою оцінки зменшення його корисності. Кредит (або група кредитів) знецінюється та збитки від зменшення корисності в результаті індивідуальної та колективної оцінки відображаються в обліку тоді та тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї або більше подій, які відбулись після первісного визнання кредиту, і ця подія (або події) впливає на очікувані в майбутньому грошові потоки за кредитом (або групою кредитів), які можуть бути достовірно оцінені.

Банк здійснює оцінку на індивідуальній основі кредитів з урахуванням загального розміру заборгованості позичальника перед Банком, кількості календарних днів прострочення за основною сумою боргу та відсотками, факту реструктуризації, а також за наявності рішення уповноваженого органу Банку щодо віднесення кредитів до групи підвищеного ризику та відповідної їх передачі до Управління по роботі з проблемними активами.

Сума резерву під зменшення корисності кредитів оцінюється шляхом вирахування із загальної заборгованості позичальника приведеної вартості очікуваних в майбутньому грошових потоків (не включаючи майбутні збитки, які не були понесені) та сум очікуваного відшкодування за забезпеченням, відкоригованих із застосуванням понижуючих дисконтів, які враховують вид та строки реалізації застави. Загальна заборгованість позичальника включає суми основної частини боргу, що залишилась до погашення, нарахованих процентів на дату звіту про фінансовий стан, неамортизованого дисконту / премії на дату звіту про фінансовий стан тощо. Приведена вартість очікуваних в майбутньому грошових потоків за кредитом розраховується шляхом дисконтування майбутніх очікуваних грошових потоків під первісну ефективну процентну ставку або, у випадку неможливості її розрахунку, визначається на рівні заборгованості згідно з діючими умовами кредитної угоди, скоригованої на значення ймовірності дефолту та дисконтованої з використанням первісної номінальної ставки. При розрахунку резерву під зменшення корисності кредитів на основі оцінки очікуваних грошових потоків від реалізації забезпечення та/або для розрахунку сум очікуваного відшкодування за забезпеченням, відкоригованих із застосуванням понижуючих дисконтів, Банк використовує тільки заставу, що відноситься до однієї з наступних категорій:

- строкові депозити позичальників в Банку;
- житлова нерухомість;
- нежитлова нерухомість;
- земля;
- цілісний майновий комплекс;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- автомобілі та інші транспортні засоби;
- устаткування, товари в обігу або в переробці;
- біологічні активи.

Банк застосовує понижуючі дисконти до справедливої вартості забезпечення в залежності від виду застави, що відображають витрати часу та ресурсів на реалізацію відповідного типу забезпечення.

Балансова вартість активу зменшується за рахунок використання рахунку резерву, і сума збитку визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Процентні доходи продовжують нараховуватись за зменшеною балансовою вартістю на основі первісної ефективної процентної ставки за активом. Якщо в наступному році сума оцінюваних збитків від зменшення корисності збільшується або зменшується у зв'язку з подією, що сталась після того, як були визнані збитки від зменшення корисності, раніше визнана сума збитків від зменшення корисності збільшується або зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то сума відновлення відображається в складі прибутків та збитків в статті «Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках». Кредити та відповідний резерв списуються у випадку, коли відсутні реальні перспективи відшкодування, і все забезпечення було реалізовано або передано Банку.

Ознаки зменшення корисності можуть включати свідчення того, що позичальник або група позичальників мають суттєві фінансові труднощі, порушують зобов'язання з виплати процентів або за основною сумою боргу, високу ймовірність банкрутства або фінансової реорганізації, а також свідчення на підставі інформації зі спостережуваного ринку, зниження суми очікуваного відшкодування, наприклад, зміни в рівні прострочених платежів або економічних умовах, які корелюють зі збитками за активами.

Фактори, що враховуються при аналізі наявності об'єктивних ознак зменшення корисності кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі, можуть включати:

- наявність прострочення за основною сумою боргу та/або процентами;
- свідчення того, що позичальник або група позичальників зазнає фінансових труднощів, що підтверджується їх фінансовою інформацією;
- здатність позичальника зберегти результати діяльності навіть при виникненні фінансових труднощів;
- свідчення того, що галузь, географічний регіон або інша економічна область, в якій веде діяльність позичальник або група позичальників зазнає негативних змін, які можуть призвести до суттєвих змін майбутніх грошових потоків;
- свідчення наявності ймовірності банкрутства позичальника або його фінансової реорганізації;
- свідчення негативних змін міжнародних, національних або локальних умов здійснення діяльності позичальника, які впливають на грошові потоки;
- інша спостережувана інформація, що свідчить про зменшення грошових потоків.

Фактори, що беруться до уваги при аналізі ймовірності погашення кредитів, що оцінюються на колективній основі, включають історичну ймовірність дефолту та суми непрямих збитків з врахуванням даних про прострочені кредити в однорідних портфелях. Коефіцієнти кредитного ризику для груп фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику визначаються відповідно до внутрішніх положень щодо оцінки ризику за активними операціями Банку, які ґрунтуються на історії зміни якості обслуговування кредитної заборгованості позичальниками, виходячи з кількості днів прострочення основної суми боргу та/або нарахованих процентів. При оцінці необхідного рівня резервування на покриття відповідних збитків від зменшення вартості використовуються також інші історичні дані та поточні економічні умови.

У деяких випадках наявні дані, необхідні для оцінки суми збитку від зменшення корисності кредиту, можуть бути недостатніми або такими, які вже не відповідають повною мірою поточним обставинам. Це може відбуватися у випадках, коли позичальник зазнає фінансових труднощів, і при цьому в розпорядженні Банку є лише незначна кількість інформації про історію кредитування подібних позичальників. У таких випадках оцінка суми збитку від зменшення корисності здійснюється керівництвом на основі його досвіду і суджень. Припущення, використовувані для оцінки суми і часових рамок генерування майбутніх грошових потоків регулярно переглядаються з метою зменшення різниці між прогнозним збитком і фактичним збитком з урахуванням отриманого досвіду визначення збитків від кредитування.

Реструктуризація кредитів

Банк намагається, за можливості, замість звернення стягнення на заставу, а також для оптимізації часових і матеріальних витрат на переоформлення забезпечення при продовженні термінів кредитних договорів, переглядати умови за кредитами, наприклад, продовжувати договірні строки платежу і погоджувати нові умови кредитування. Облік такої реструктуризації здійснюється у такий спосіб:

- Якщо змінюється валюта кредиту, то припиняється визнання попереднього кредиту, а новий кредит визнається у звіті про фінансовий стан;
- Якщо реструктуризація не обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то Банк використовує підхід, аналогічний тому, що застосовується для припинення визнання фінансових зобов'язань;
- Якщо реструктуризація обумовлена фінансовими труднощами позичальника і кредит вважається знеціненим, то Банк визнає різницю між приведеною вартістю майбутніх грошових потоків у відповідності до нових умов, дисконтованих з використанням первісної ефективної процентної ставки, і балансовою вартістю до реструктуризації в складі прибутків та збитків в статті «Процентні доходи».

Кредит не вважається простроченим, якщо його умови були переглянуті. Керівництво Банку постійно переглядає реструктуризовані кредити, щоб переконатися у дотриманні всіх критеріїв і можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності на індивідуальній або колективній основі, а їх вартість відшкодування оцінюється з використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом.

Фінансові активи, доступні для продажу

На кожну звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів, доступних для продажу.

Стосовно інвестицій у дольові інструменти, класифікованих як доступні для продажу, об'єктивні ознаки зменшення корисності включають суттєве або тривале зниження справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. За наявності ознак зменшення корисності накопичені збитки (що визначаються як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від зменшення корисності інвестиції, раніше визнаних у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід) переносяться з іншого сукупного доходу до складу прибутків та збитків. Збитки від зменшення корисності інвестицій у дольові інструменти не відновлюються через прибутки та збитки у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід; збільшення справедливої вартості після зменшення корисності визнається в іншому сукупному доході.

Стосовно боргових інструментів, класифікованих як доступні для продажу, оцінка на наявність ознак зменшення корисності проводиться за тими самими принципами, що і для фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Процентні доходи нараховуються на основі зменшеної балансової вартості з використанням процентної ставки, що застосовується для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитків від зменшення корисності. Процентні доходи визнаються у складі прибутків та збитків. Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструмента збільшується, і це збільшення об'єктивно пов'язано з подією, що відбулась після того, як збитки від зменшення корисності були визнані в складі прибутків та збитків, то збитки від зменшення корисності сторнуються з відображенням доходу в складі прибутків та збитків.

Договори про зворотний викуп і зворотний продаж

Договори продажу і зворотної викупці цінних паперів (договори «репо») відображаються у звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо» (прямого «репо»), продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан і переводяться до категорії цінних паперів, наданих як застава за договорами «репо», у випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу цих цінних паперів, що випливає з умов контракту або загальноприйнятої практики. Відповідні зобов'язання включаються до складу коштів банків або клієнтів. Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається у складі коштів у банках або кредитів клієнтам, залежно від сутності операції. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної покупки розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективної ставки процента.

Цінні папери, передані на умовах прямого «репо» контрагентам, продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан. Цінні папери, залучені на умовах зворотного «репо», відображаються у звіті про фінансовий стан тільки при їх реалізації третім особам. Зобов'язання з повернення таких цінних паперів відображається за справедливою вартістю у складі зобов'язань за торговими операціями.

Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість

Після первісного визнання за фактичною вартістю будівлі відображаються за переоціненою вартістю, що являє собою їх справедливу вартість на дату оцінки за вирахуванням накопиченого у подальшому зносу і, якщо має місце, накопичених у подальшому збитків від зменшення корисності.

Банк вважає, що модель переоцінки більш адекватна для відображення вартості будівель, оскільки переоцінена вартість будівель, що належать Банку, на відміну від історичної вартості, більш точно відображає їх поточну вартість.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Для визначення справедливої вартості будівель керівництво залучає незалежних оцінювачів, що мають відповідну професійну кваліфікацію. Оцінка будівель проводиться регулярно, щоб уникнути значних розбіжностей між їх балансовою вартістю і переоціненою вартістю, що була б визначена на основі справедливої вартості на дату оцінки.

Накопичений знос на дату переоцінки вираховується з повної балансової вартості активу, та отримана сума коригується, виходячи з результатів оцінки активу. Приріст вартості будівель у результаті переоцінки визнається в складі іншого сукупного доходу, крім випадків, коли вона сторнує попереднє зменшення вартості, відображене в складі прибутків та збитків. Зменшення вартості будівель у результаті переоцінки відображається в складі прибутків та збитків за виключенням випадків, коли таке зменшення може бути зараховане проти попереднього приросту вартості за тим самим активом, відображеного в резерві переоцінки будівель. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву переоцінки будівель, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Інші основні засоби і нематеріальні активи відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів оцінюється на предмет зменшення корисності у випадку виникнення подій або змін в обставинах, що вказують на те, що балансову вартість даного активу, ймовірно, не вдасться відшкодувати. Станом на кінець кожного звітного періоду Банк оцінює наявність ознак зменшення корисності обладнання і нематеріальних активів. Якщо такі ознаки існують, Банк 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, а збиток від зменшення корисності визнається у складі прибутку або збитку у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Збиток від зменшення корисності, визнаний у відношенні до будь-якого активу в минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, які використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Витрати на поточний ремонт і технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на капітальний ремонт і заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються з подальшою амортизацією згідно зі строками корисного використання.

Об'єкти основних засобів, які Банк використовує для отримання орендних платежів або доходів від приросту вартості (або і того, і іншого), відображаються як об'єкти інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю. Зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості відображаються в складі прибутків та збитків в статті «Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості».

Знос та амортизація

Знос та амортизація нараховуються за прямолінійним методом протягом оціненого строку корисного використання активів. Знос та амортизація нараховуються з дати, коли придбаний актив стає готовим для використання, або, якщо це стосується активів, створених за рахунок власних коштів, з моменту, коли створення відповідного активу завершено та він готовий до використання.

Очікувані строки корисного використання активів наступні:

Будівлі	50 років
Меблі та обладнання	5 років
Комп'ютери	3 років
Транспортні засоби	5 років

Витрати, пов'язані з капітальним ремонтом орендованих приміщень, визнаються як активи, а їх знос відображається в складі прибутків та збитків в статті «Адміністративні та інші операційні витрати» у складі амортизації основних засобів та нематеріальних активів за прямолінійним методом протягом більш короткого з двох періодів: строку оренди або періоду їх корисного використання.

Нематеріальні активи амортизуються протягом строку корисного використання до 10 років

Активи, призначені для продажу

Банк класифікує необоротні активи (або групу вибуття) в якості призначених для продажу, якщо відшкодування їх балансової вартості планується переважно в результаті продажу, а не в процесі використання. Для цього необоротні активи (або група вибуття) повинні бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані на тих умовах, які є звичайними, типовими умовами продажу таких активів (групи вибуття), при цьому їх продаж має характеризуватися високим ступенем ймовірності.

Висока ймовірність продажу передбачає твердий намір керівництва Банку дотримуватись плану реалізації необоротного активу (або групи вибуття). При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця та виконання такого плану. Окрім цього, необоротний актив (або група вибуття) повинен активно пропонуватися до реалізації за ціною, що є обґрунтованою з урахуванням його поточної справедливої вартості.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Крім цього, угода має бути повністю завершена протягом одного року з дати класифікації необоротних активів (або групи вибуття) в якості призначених для продажу.

Банк оцінює активи (або групу вибуття), що класифікуються як призначені для продажу, за найменшим з двох оцінок балансової вартості або справедливої вартості за вирахуванням витрат з продажу. У випадку настання подій або змін обставин, що вказують на можливе зменшення корисності балансової вартості активів (або групи вибуття), Банк відображає збиток від зменшення корисності в складі інших витрат від зменшення корисності.

Оренда

Фінансова оренда – Банк в якості орендодавця

Банк відображає дебіторську заборгованість за орендними платежами в сумі, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду, починаючи з дати початку строку оренди. Фінансовий дохід розраховується за схемою, що відображає постійну періодичну норму прибутковості на балансову суму чистих інвестицій. Первісні прямі витрати обліковуються в складі первісної суми дебіторської заборгованості за орендними платежами.

Операційна оренда – Банк в якості орендаря

Оренда майна, за якою орендодавець фактично зберігає за собою ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договором операційної оренди рівномірно відносяться на витрати протягом строку оренди та обліковуються у складі прибутків та збитків в статті «Адміністративні та інші операційні витрати» у складі витрат на оперативний лізинг (оренду).

Операційна оренда – Банк в якості орендодавця

Банк відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, у відповідності до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається в складі прибутків та збитків в статті «Інші доходи». Сукупна вартість пільг, наданих орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку з договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

Резерви

Резерви визнаються, якщо Банк внаслідок певної події у минулому має юридичні або добровільно взяті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем ймовірності потрібен відтік ресурсів, що містять у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

Договори фінансової гарантії

У ході здійснення звичайної діяльності Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій та акцептів. Договори фінансової гарантії спочатку визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю у статті «Інші зобов'язання» звіту про фінансовий стан у розмірі отриманої комісії. Отримана комісія визнається в складі прибутків та збитків на рівномірній основі протягом строку дії договору гарантії. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожним договором гарантії оцінюється за найбільшою з двох величин: суми неамортизованої комісії або найкращої оцінки витрат, необхідних для врегулювання фінансового зобов'язання, що виникає за гарантією.

Збільшення зобов'язання, пов'язаного з договорами фінансової гарантії, обліковується в складі прибутків та збитків.

Визнання доходів і витрат

Процентні та аналогічні доходи та витрати

За всіма фінансовими інструментами, що оцінюються за амортизованою вартістю, і процентними фінансовими інструментами, що класифікуються як доступні для продажу, процентні доходи або витрати відображаються за ефективною ставкою процента, при дисконтуванні за якою очікувані майбутні грошові платежі або надходження протягом передбачуваного строку використання фінансового інструмента або протягом більш короткого періоду часу, де це застосовне, у точності приводяться до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. При розрахунках ураховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) і комісійні або додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з інструментом, які є невід'ємною частиною ефективною ставки процента, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання коригується у випадку перегляду Банком оцінок платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість розраховується на основі первісної ефективною ставки процента, а зміна балансової вартості відображається як процентні доходи або витрати.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

У випадку зменшення відображеної у фінансовій звітності балансової вартості фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів внаслідок зменшення корисності, процентні доходи продовжують визнаватися за первісною ефективною ставкою процента на основі нової балансової вартості.

Комісійні доходи

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, які він надає клієнтам. Комісійні доходи можуть бути розподілені на такі дві категорії:

- *Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду часу*

Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду часу, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороду за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісії за зобов'язаннями з надання кредитів, якщо ймовірність використання кредиту велика, та інші комісії, пов'язані з наданням кредитів, відносяться на майбутні періоди (разом з витратами, безпосередньо пов'язаними з наданням кредитів), і визнаються як коригування ефективної ставки процента за кредитом.

- *Комісійні доходи від надання послуг зі здійснення операцій*

Комісійні доходи, отримані за проведення або участь у переговорах зі здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладання угоди при купівлі акцій або інших цінних паперів, або купівлі чи продажу компанії, визнаються після завершення такої операції. Комісійні або їх частина, пов'язані з певними показниками прибутковості, визнаються після виконання відповідних критеріїв.

Дивідендний дохід

Дивіденди визнаються, коли встановлене право Банку на отримання платежу.

Статутний капітал

Звичайні акції відображаються у складі статутного капіталу. Витрати на оплату послуг третім сторонам, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, відображаються у складі капіталу як зменшення суми, отриманої в результаті цієї емісії. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій відображається як додатковий сплачений капітал.

Балансова вартість статутного капіталу враховує вплив гіперінфляції, накопичений до 2001 року.

Оподаткування

Податок на прибуток за рік складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається в складі прибутків та збитків в статті «Витрати з податку на прибуток», за винятком випадків, коли він стосується статей, відображених в складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у звіті про зміни у власному капіталі. У таких випадках він визнається відповідно в складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у звіті про зміни у власному капіталі.

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподатковуваного прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють або превалюють на звітну дату, та будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки. Поточні витрати за податком на прибуток розраховуються відповідно до законодавства України.

Відстрочений податок розраховується з використанням методу балансових зобов'язань за всіма тимчасовими різницями між балансовими сумами активів і зобов'язань, які використовуються для цілей оподаткування. Сума відстроченого податку розраховується залежно від передбачуваного способу реалізації балансової вартості активів або погашення балансової вартості зобов'язань із використанням податкових ставок, які діятимуть в періоди можливої реалізації тимчасових різниць між податковим і фінансовим обліком.

Відстрочений податковий актив визнається тільки в тому випадку, якщо існує ймовірність отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, стосовно якого можуть бути використані невикористані податкові збитки та кредити. Відстрочений податковий актив зменшується, коли реалізація відповідної податкової пільги не є ймовірною.

Крім цього в Україні існують інші операційні податки, що застосовуються у відношенні до діяльності Банку. Ці податки відображаються в складі інших операційних витрат.

Виплати співробітникам

В Україні діє система державного пенсійного забезпечення, за умовами якої Банк і його співробітники здійснюють обов'язкові відрахування, що розраховуються на підставі доходів, отриманих співробітниками. Суми, які відраховує Банк, визнаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в статті «Адміністративні та інші операційні витрати» як витрати на персонал. Банк не має додаткових схем пенсійного забезпечення і не надає інших виплат співробітникам після припинення їх трудової діяльності.

Банківські метали

Золото та інші банківські метали відображаються за офіційними курсами, що встановлюються НБУ, які відповідають їх справедливій вартості. Зміни в цінах обліковуються як курсові різниці за операціями з банківськими металами у складі прибутків та збитків в статті «Результат від переоцінки іноземної валюти».

Умовні активи і зобов'язання

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

5. Нові стандарти та інтерпретації, які ще не набули чинності

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, починаючи з 1 січня 2018 року та пізніших періодах. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до набуття ними чинності.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка» (випущений у липні 2014 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Нижче описані основні особливості нового стандарту:

МСФЗ 9 об'єднує три частини проекту по обліку фінансових інструментів: класифікація і оцінка, знецінення та облік хеджування. За виключенням обліку хеджування стандарт застосовується ретроспективно, але розкриття порівняльної інформації не є обов'язковим. Вимоги відносно обліку хеджування, головним чином, застосовуються перспективно, з деякими обмеженими виключеннями.

(а) МСФЗ 9 встановлює новий підхід до класифікації фінансових активів, обумовленої характеристиками грошових потоків і бізнес-моделлю організації.

- Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки в категорію інструментів, що оцінюються за амортизованою вартістю, якщо: (i) передбачені договором грошові потоки представляють виключно погашення основного боргу і процентів; (ii) активи утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої утримання передбачених договором потоків грошових коштів;
- Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки в категорію інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, якщо: (i) передбачені договором грошові потоки представляють виключно погашення основного боргу і процентів; (ii) активи утримуються в рамках бізнес-моделі, яка передбачає управління активами як з метою отримання передбачених договором грошових потоків, так і з метою продажу цих активів;
- Фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх подальшої оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, класифікуються у категорію інструментів, що оцінюються у подальшому за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках.
- Фінансові зобов'язання класифікуються для подальшої оцінки як такі, що оцінюються за амортизованою вартістю, за виключенням фінансових зобов'язань, призначених для торгівлі (уключаючи похідні інструменти), що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутку або збитку.

(б) МСФЗ 9 вимагає відображення за всіма борговими цінними паперами, кредитами та дебіторською заборгованістю 12-місячних очікуваних збитків або очікуваних кредитних збитків за весь термін. Банк очікує, що зазначені зміни не матимуть значного впливу на власний капітал з огляду на наявну структуру кредитного

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

портфеля, що характеризується помірним значенням чутливості до макроекономічних факторів частини кредитного портфеля із відмінним від високого рівнем хеджування кредитних ризиків за допомогою заставного майна. Незабезпечені кредити та дебіторська заборгованість наразі має високий рівень сформованого резерву під кредитний ризик, що знижує ризики непередбачуваних негативних змін на власний капітал Банку.

(в) МСФЗ 9 передбачає нову модель загальних принципів обліку хеджування, яка зближує порядок обліку хеджування з задачами управління ризиками. Нова модель не передбачає кардинальних змін типів відносин хеджування або вимог по оцінці і визнанню неефективності хеджування згідно МСФЗ 39, але в рамках нової моделі більша кількість стратегій хеджування, що використовуються для управління ризиками, будуть відповідати критеріям для застосування обліку хеджування.

Банк планує застосовувати МСФЗ (IFRS) 9 з дати набуття чинності (1 січня 2018 р.) та не буде перераховувати порівняльну інформацію. Протягом 2017 Банк здійснив детальну оцінку впливу всіх трьох частин стандарту, базуючись на доступній на теперішній час інформації, але вона може бути змінена внаслідок отримання додаткової обґрунтованої і підтверджуючої інформації, яка стане доступна Банку в 2018 році, коли Банк почне застосовувати МСФЗ (IFRS) 9 в цілому.

(а) Класифікація та оцінка

Банк не очікує значного впливу на звіт про фінансовий стан та власний капітал при застосуванні вимог щодо класифікації та оцінки МСФЗ (IFRS) 9.

Грошові кошти та їх еквіваленти, кошти в інших банках, кредити та заборгованість клієнтів, депозитні сертифікати Національного банку України в портфелі до погашення, інші фінансові активи: Банк здійснив аналіз характеристик грошових потоків, передбачених договором, і дійшов висновку, що вони відповідають критеріям для оцінки за амортизованою собівартістю і не потребують перекласифікації.

Цінні папери в портфелі банку на продаж (боргові цінні папери): Банк здійснив аналіз характеристик грошових потоків, передбачених договором, і дійшов висновку, що грошові потоки відповідають критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або справедливою вартістю, з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході. Банк планує в подальшому оцінювати зазначені інструменти за справедливою вартістю, з переоцінкою в іншому сукупному доході, оскільки планує утримувати грошові потоки, які передбачені договором, та від їх продажу.

Цінні папери в портфелі банку на продаж (фінансові інвестиції з нефіксованим прибутком): Банк планує скористатися можливістю представляти зміни справедливої вартості від зазначених інвестицій в іншому сукупному доході. В попередніх періодах Банк визнавав збитки від знецінення цих інвестицій у прибутках або збитках. Визнана сума резерву не здійснить значного впливу на фінансовий стан та капітал при застосуванні вимог стандарту до класифікації і оцінки фінансових активів.

Інші активи (в частині дебіторської заборгованості): вимоги МСФЗ (IFRS) 9 до класифікації і оцінки не застосовуються, крім вимог оцінки знецінення.

(б) Знецінення

Згідно вимог МСФЗ (IFRS) 9 Банк буде здійснювати оцінку кредитного ризику за грошовими коштами та їх еквівалентами, коштами в інших банках, кредитами та заборгованістю клієнтів, депозитними сертифікатами Національного банку України, борговими цінними паперами, іншими фінансовими активами для визнання оціночного резерву у сумі, що дорівнює 12-місячним кредитним збиткам або кредитним збиткам протягом всього строку дії договору. Оцінку кредитного ризику за іншими активами (в частині дебіторської заборгованості) Банк буде здійснювати за спрощеним підходом. Банк визначив, що оціночний резерв під збитки збільшиться на 21 994 тис. грн., оцінка справедливої вартості фінансових інвестицій з нефіксованим прибутком (які визнавалися Банком за собівартістю) складе уцінку в сумі 105 тис. грн. а відстрочений податковий актив збільшиться на 3 959 тис. грн.

(в) Облік хеджування

Банк не здійснює облік хеджування.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

(г) Вплив МСФЗ (IFRS) 9

На фінансовий стан

	<i>Прим.</i>	<i>31.12.2017 р.</i>	<i>01.01.2018 р.</i>
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	1 433 969	1 433 969
Резерв під зменшення корисності		-	(1 832)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів		1 433 969	1 432 137
Кошти в інших банках	8	488 968	488 968
Резерв під зменшення корисності		(2 114)	(2 114)
Усього коштів в інших банках		486 854	486 854
Кредити та заборгованість клієнтів	9	6 620 882	6 620 882
Резерв під зменшення корисності		(2 501 900)	(2 522 062)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів		4 118 982	4 098 820
Інвестиції в цінні папери:	10		
Цінні папери за справедливою вартістю, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10	279 488	279 488
Цінні папери за справедливою вартістю, що призначені для обліку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10	491	386
Цінні папери, що обліковуються за амортизованою вартістю		1 001 196	1 001 196
Резерв під зменшення корисності	10	(105)	-
Усього інвестицій в цінні папери		1 281 070	1 281 070
Інвестиційна нерухомість	11	1 335 439	1 335 439
Інші фінансові активи	12	91 996	91 996
Резерв під зменшення корисності		(86 066)	(86 066)
Усього інших фінансових активів		5 930	5 930
Інші активи	12	103 984	103 984
Резерв під зменшення корисності		(16 249)	(16 249)
Усього інших активів		87 735	87 735
Основні засоби та нематеріальні активи	12	232 260	232 260
Відстрочений податковий актив	14	263 099	267 058
Необоротні активи, утримувані для продажу	15	40 827	40 827
Усього активів		9 286 165	9 268 130
Зобов'язання			
Кошти банків		46	46
Кошти клієнтів	16	8 336 560	8 336 560
Боргові цінні папери, емітовані банком	17	9 993	9 993
Резерви за зобов'язаннями		1 330	1 330
Інші фінансові зобов'язання	18	84 958	84 958
Інші зобов'язання	18	34 997	34 997
Усього зобов'язань		8 467 884	8 467 884
Власний капітал	19		
Статутний капітал		1 544 666	1 544 666
Незареєстровані внески до статутного капіталу		1 199 000	1 199 000
Емісійні різниці		17 678	17 678
Непокритий збиток		(2 041 113)	(2 059 062)
Резерви переоцінки		98 050	97 964
Усього власного капіталу		818 281	800 246
Усього зобов'язань та власного капіталу		9 286 165	9 268 130

Вплив на капітал

Власний капітал на 31.12.2017	818 281
Коригування резерву під зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів	(1 832)
Коригування резерву під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів	(20 162)
Коригування резерву під зменшення корисності за інвестиціями в цінні папери	105
Коригування справедливої вартості інвестицій в цінні папери	(105)
Коригування відстроченого податкового активу	3 959
Власний капітал на 01.01.2018	800 246

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями» (виpuщений 28 травня 2014 року і вступає в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Новий стандарт замінить всі існуючі вимоги МСФЗ щодо визнання виручки: МСБО (IAS) 11 «Будівельні контракти», МСБО (IAS) 18 «Дохід», КТМФЗ (IFRIC) 13 «Програми лояльності клієнтів», КТМФЗ (IFRIC) 15 Угоди про будівництво об'єктів нерухомості», КТМФЗ (IFRIC) 18 «Передача активів від клієнтів», ПКТ (SIC) 31 «Дохід: бартерні операції, пов'язані з рекламними послугами». Стандарт застосовується до всіх договорів, за винятком: угод про оренду, які належать до сфери МСБО (IAS) 17 «Оренда»; страхових контрактів, які належать до сфери МСФЗ (IAS) «Страхові контракти»; фінансових інструментів, які належать до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти", МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність", МСФЗ (IFRS) 11 "Спільна діяльність", МСБО (IAS) 27 "Окрема фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства".

Стандарт передбачає модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві.

Стандарт застосовується до нових договорів, укладених з 1 січня 2018 року, та договорів, які не завершені на дату набуття чинності МСФЗ 15. Стандартом вимагається повне ретроспективне застосування або модифіковане ретроспективне застосування для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Модифікований підхід передбачає визнання кумулятивного ефекту першого застосування цього МСФЗ як коригування вхідного залишку нерозподіленого прибутку на 1 січня 2018 року.

Банк здійснив оцінку застосування МСФЗ 15: (1) на визнання значної частини доходу Банку вимоги стандарту не застосовуються - процентний дохід, результат від операцій з іноземною валютою та похідними фінансовими інструментами, від операцій з цінними паперами, результат від переоцінки необоротних активів Банку, дохід за операціями оренди тощо; (2) стандарт впливає на визнання доходу від продажу необоротних активів – станом на 1 січня 2018 року всі договори Банку з продажу необоротних активів завершені; (3) інші доходи у сфері застосування стандарту визнаються у межах вимог МСФЗ 15.

У МСФЗ 15 містяться більш детальні вимоги до подання та розкриття інформації, ніж в діючих МСФЗ. Вимоги до подання вносять значні зміни в існуючу практику і значним чином збільшують обсяг інформації, необхідної до розкриття у фінансовій звітності Банку. Багато вимог до розкриття інформації в МСФЗ 15 є абсолютно новими. У фінансовій звітності з 2018 року Банк буде розкривати інформацію про виконання договорів з покупцями як договірний актив або договірне зобов'язання, в залежності від ступеня завершеності операції та здійснення платежів за договором. Крім того, за такими договорами буде розкриватися деталізована інформація за договорами (наприклад, вид договору, географічний регіон, ринок або клас покупців тощо), узгодження залишків за договором на початок та кінець періоду, застосовані судження та інша інформація згідно вимог стандарту.

МСФЗ (IFRS) 16 «Договори оренди» (виpuщений у січні 2016 року і набуває чинності для річних періодів, які починаються з 1 січня 2019 року). Стандарт замінює МСБО 17, КТМФЗ 4, ПКТ-15, ПКТ-27. МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, представлення та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали в обліку всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, який передбачено в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – відносно оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (з терміном не більше 12 місяців). На початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання відносно орендних платежів (зобов'язання по оренді), а також актив, що представляє право використання базового активу протягом строку оренди (актив у формі права використання). Рівномірні витрати за операційною орендою будуть замінені процентними витратами по зобов'язанню і рівномірними витратами на амортизацію активу, що призведе до відображення більш високих витрат на початку строку оренди і більш низьких – наприкінці оренди.

МСФЗ 16 може застосовуватись повністю (i) ретроспективно або (ii) без перерахунку інформації за порівняльний період з визнанням сумарного ефекту первісного застосування стандарту в якості коригування вхідного балансу нерозподіленого прибутку на дату первісного застосування. У разі застосування варіанту (ii), орендар повинен оцінити зобов'язання виходячи зі ставки залучення додаткових запозичених ресурсів, визначеної на дату першого застосування. Актив у формі права використання може бути оцінений в сумі, що дорівнює зобов'язанню по

оренді, або по балансовій вартості активу, розрахованій ретроспективно з застосуванням ставки залучення додаткових запозичених коштів на дату початкового застосування стандарту.

Протягом 2018 року Банк продовжить оцінку можливого впливу на свою фінансову звітність.

Поправки до МСБО (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість» - «Переведення інвестиційної нерухомості із категорії до категорії». Поправки роз'яснюють коли необхідно переводити об'єкти нерухомості (у тому числі об'єкти, які будуються або поліпшуються) із категорії до категорії інвестиційної нерухомості. У поправках зазначено, що зміна характеру використання відбувається, коли об'єкт починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості та існують свідчення зміни характеру його використання. Зміни намірів керівництва щодо використання об'єкту нерухомості само за себе не свідчить про зміни характеру його використання. Зазначені правки застосовуються перспективно по відношенню змін характеру використання, які відбуваються на дату початку річного періоду, я якому вперше застосовуються зазначені правки, або після цієї дати. Поправки набувають чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати. Оскільки поточна діяльність Банку відповідає вимогам роз'яснення, Банк не очікує впливу на фінансову звітність.

Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті і попередня оплата». В тлумаченнях пояснюється, що «датою операції» з метою визначення обмінного курсу, який необхідно застосовувати під час первісного визнання відповідного активу, витрат або доходів, коли здійснено або отримано попередню оплату, є дата, на яку первісно визнається немонетарний актив або немонетарне зобов'язання, яке виникає внаслідок здійснення або отримання попередньої оплати. Тлумачення набуває чинності до річних періодів, які починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати. Банк не очікує впливу на фінансову звітність, оскільки поточна діяльність відповідає вимогам тлумачення.

Також Банк не застосовував таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності:

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій» - набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати. Банк не очікує впливу на фінансову звітність;

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» - «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством» - поправки відкладено на невизначений термін. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку;

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» - набуває чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2021 р. або після цієї дати. Зазначений стандарт до Банку не застосовується;

Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти» - Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» одночасно з МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти» - набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати. зазначені поправки до Банку не застосовуються;

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014 – 2016 рр. (видані у грудні 2016 р.). Удосконалення МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати. Зазначені поправки до Банку не застосовуються;

Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність відносно правил розрахунку податку на прибуток» - набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або після цієї дати. Оскільки податкове законодавство України припускає можливість різних тлумачень Банк очікує можливий вплив на фінансову звітність та розкриття інформації;

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015 – 2017 рр. (видані у грудні 2017 р.). Удосконалення МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу», МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність», МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток», МСБО (IAS) 23 «Витрати на позики» набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 або після цієї дати. Банк не очікує впливу на фінансову звітність.

6. Суттєві облікові судження та оцінки

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Припущення щодо безперервності діяльності Банку.

Фактори, описані в Примітці 2 до цієї фінансової звітності, продовжували впливати на фінансовий стан і результати діяльності Банку. За результатами 2017 р., Банк отримав чистий збиток у розмірі 570 237 тис. грн. в основному за рахунок витрат на формування резерву під знецінення кредитів, що склали 359 050 тис. грн. На 31

грудня 2017 р., як зазначено у розділі «Ризик ліквідності» Примітки 26, кумулятивна різниця ліквідності Банку строком до одного року та загальна кумулятивна різниця ліквідності становили від'ємні значення у сумі 3 229 943 тис. грн. та 1 106 081 тис. грн., відповідно. Перевищення короткострокових активів Банку над короткостроковими зобов'язаннями Банку розраховане з врахуванням стабільної частини коштів клієнтів, як зобов'язань, фактичний строк повернення яких вважається невизначеним, становить 425 925 тис. грн.

Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, Керівництво врахувало послідовні дії Акціонера Банку щодо фінансової підтримки Банку, виконання затвердженого Наглядовою радою Банку та погодженого НБУ Плану заходів щодо усунення порушень економічних нормативів Банку, у тому числі Плану реструктуризації, в рамках якого впродовж 2016-2017 років Банком було виконано ряд заходів щодо збільшення розміру капіталу, а також в 2017 році Акціонер забезпечив збільшення статутного капіталу на 1 199 млн. грн. та розмістив грошові кошти на рахунку покриття для забезпечення заборгованості за проблемними кредитами, подальшу стабілізацію політичної та економічної ситуації в Україні, припинення військових дій на території України, фінансовий стан Банку, запланований доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Банку. Допускаючи такі припущення, Керівництво Банку також враховувало нижчезазначені фактори та дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним.

Капітал. З метою підтримки капіталу, а також за результатами діагностичного обстеження згідно з вимогами постанови Правління Національного банку від 15 квітня 2015 р. № 260 «Про здійснення діагностичного обстеження банків», Наглядовою радою Банку 19 квітня 2016 року затверджено План заходів щодо усунення порушень економічних нормативів в тому числі План реструктуризації (далі – План заходів), який було затверджено рішенням Акціонера Банку та постановою Правління Національного банку. План реструктуризації передбачає капіталізацію Банку в сумі та строки, затверджені відповідною постановою Правління Національного банку України. Виконання Банком запланованих у Плані реструктуризації заходів разом із покращенням операційного результату Банку, внаслідок активізації кредитування населення та підприємств малого та середнього бізнесу, дозволить Банку збільшити показник адекватності регулятивного капіталу до рівня не менше 10% на 1 січня 2019 року. На підтримку Плану реструктуризації передбаченої у Плані заходів, Акціонер Банку в 21 червня 2017 прийняв рішення щодо збільшення статутного капіталу Банку на 1 199 млн. грн. шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості та 25 вересня 2017 повністю здійснив сплату за випущені акції. Додатково до збільшення статутного капіталу Акціонер розмістив грошові кошти на рахунку покриття для забезпечення заборгованості за проблемними кредитами в сумі 13 673 тис. дол. США. Така підтримка з боку Акціонера дозволила Банку достроково виконати свої зобов'язання згідно з Планом реструктуризації.

Вказані вище фактори зумовили існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. В той же час, за оцінками Керівництва Банку, послідовна фінансова підтримка Акціонером забезпечують достатню впевненість управлінського персоналу щодо спроможності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність.

Якість кредитного портфелю. Під час здійснення оцінки якості кредитних операцій Банк дотримується принципу переваги сутності здійснюваних активних операцій над їх формою, який, зокрема, передбачає, що Банк забезпечує повну та адекватну оцінку кредитного ризику під час здійснення розрахунку розміру кредитного ризику за активом як на індивідуальній, так і на груповій основі з врахуванням власного досвіду шляхом застосування судження управлінського персоналу в частині визначення суттєвості впливу тих чи інших факторів на якість активу.

Станом на 31 грудня 2017 р. Банк мав кредити та аванси клієнтам, що пов'язані з невідконтрольними урядові України територіями Донецької та Луганської областей, а також у Криму, в сумі 1 283 047 тис. грн. (2016 р.: 1 203 736 тис. грн.). Збільшення заборгованості порівняно з 2016 р. обумовлено падінням курсу гривні до валют, в яких номінована заборгованість зазначених клієнтів. Керівництво Банку врахувало відомі та оцінювані станом на дату складання цієї фінансової звітності фактори ризику та застосувало професійні судження при оцінці знецінення таких кредитів. В разі подальшої ескалації військових дій Банк може понести збитки через складнощі у відшкодуванні активів, розміщених на такій території або несплату заборгованості за кредитами компаніями, що зареєстровані на таких територіях. Такі збитки можуть вплинути на спроможність Банку продовжувати безперервну діяльність.

Майбутні грошові потоки, що розраховуються під час оцінки активів Банку, та можуть бути сформовані за рахунок звернення стягнення на заставне майно, розраховуються з огляду на наявні законодавчі можливості Банку для реалізації прав заставодержателя з врахуванням якості обслуговування боргу позичальником та стадії претензійно-позовної роботи за проблемними активами та коефіцієнту ліквідності заставного майна, а також, досвіду Банку щодо строку реалізації забезпечення, що відноситься до певного типу відповідно до його загальних ознак та властивостей. Будь-які потенційні або фактичні обмеження для реалізації прав заставодержателя, що можуть вважатись тимчасовими, проте не постійними, враховуються під час оцінки активу з врахуванням особливостей, що наведені у вказаному абзаці, ґрунтуючись на власному досвіді Банку. В разі, якщо вказані обмеження набувають постійної форми у вигляді втрати Банком права стягнення на предмет застави, вони можуть спричинити збільшення обсягів витрат та вплинути на спроможність Банку продовжувати безперервну діяльність.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Економічні нормативи. Враховуючи необхідність створення умов для забезпечення стабільної діяльності банків України та враховуючи вплив на банківський сектор складної економічної ситуації, бойові дії в окремих областях України, НБУ відповідно до постанови Правління від 24 лютого 2015 р. №129 та постанови Правління від 12 травня 2015 р. №314 не застосовує заходи впливу до банків за порушення окремих економічних нормативів. Разом із Планом заходів щодо усунення порушень економічних нормативів, рішенням Акціонера Банку затверджено План заходів щодо приведення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами у відповідність до нормативних вимог, який затверджено постановою Правління Національного банку. Відповідно до Плану заходів щодо усунення порушень економічних нормативів та Плану заходів щодо приведення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами Банк планує усунути порушення економічних нормативів у строк до 1 січня 2019 р. 21 червня 2017 року Акціонер Банку прийняв рішення щодо збільшення статутного капіталу шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості в розмір 1 199 000 тис. грн. Акціонер Банку 25 вересня 2017 повністю здійснив сплату за випущені акції, що призвело до дострокового виконання Акціонером та Банком зобов'язань згідно Плану реструктуризації.

За оцінками керівництва, з урахуванням зазначених вище факторів, та з урахуванням послідовної підтримки Акціонером існує достатня впевненість щодо спроможності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність.

Збитки від знецінення кредитів та заборгованості клієнтів. Банк регулярно аналізує свій кредитний портфель для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків.

Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків. При складанні цієї фінансової звітності керівництво використало оцінки майбутніх грошових потоків за кредитами з урахуванням реалізованих реструктуризацій активів, а також реструктуризацій, які знаходяться в процесі погодження із клієнтами. Майбутні грошові потоки за кредитами, в тому числі враховують такі, що можуть настати у випадку проведення реструктуризації активів, що не обслуговуються, у випадку наявності у Банка об'єктивних передумов, які можуть про це свідчити та підтверджуючих документів. У випадку ненастання факту запланованої реструктуризації або зміни оцінок щодо майбутніх грошових потоків за реалізованими реструктуризаціями, розрахункова сума необхідного резерву може бути збільшена.

Визнання відстроченого активу з податку на прибуток. Визнаний відстрочений податковий актив являє собою суму податку на прибуток, яка може бути зарахована проти майбутніх податків на прибуток, і відображається у звіті про фінансовий стан. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на середньостроковому бізнес-плані, який готує Керівництво, та результатах його екстраполяції на майбутні періоди. В основі бізнес-плану лежать очікування керівництва, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Як очікується, Банк отримуватиме стабільний прибуток у майбутньому. Основні припущення, використані у бізнес-плані, включають очікувану стабілізацію економіки України, поступове зниження процентних ставок (за кредитами та фінансуванням), помірне зростання кредитного портфеля, зменшення резервування під знецінення кредитів у зв'язку з очікуваним поліпшенням в економіці та подальше посилення контролю витрат. Враховуючи заплановані майбутні прибутки та те, що чинне українське податкове законодавство не встановлює обмежень на термін використання перенесених податкових збитків, Керівництво вважає доцільним визнання відстроченого податкового активу. Станом на 31 грудня 2017 р. Банк визнав відстрочений актив з податку на прибуток у сумі 263 099 тис. грн. (Примітка 14).

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень (Примітка 20).

Визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 27.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

12 травня 2015 р. Постановою №315 НБУ затвердив «Положення про визначення пов'язаних із банком осіб», яким встановив критерії щодо визнання пов'язаних осіб, які суттєво відрізняються від критеріїв визнання пов'язаних осіб згідно з МСБО (IAS) 24. Зокрема, пов'язаними особами за цією Постановою вважаються: (1) дві юридичні особи, тільки тому, що у них спільний директор чи інший член провідного керівного складу або тому що член провідного керівного складу має значний вплив на іншу юридичну особу; (2) дві особи які є учасниками спільного підприємництва тільки тому, що вони здійснюють спільний контроль над спільною діяльністю; (3) сторони, що надають фінансування; (4) окремий покупець, постачальник та ін. з яким підприємство проводить операції значного об'єму, лише через виникнення в результаті цих операцій економічної залежності, тоді як згідно з МСБО (IAS) 24 такі особи не є пов'язаними.

Справедлива вартість фінансових інструментів. Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, що включають математичні моделі. Вхідні дані для таких моделей визначаються на підставі даних, які спостерігаються на ринку, якщо таке можливо; в протилежному випадку, для визначення справедливої вартості необхідно застосовувати судження. Судження враховують такі вхідні дані, як ризик ліквідності, кредитний ризик і волатильність. Зміни в припущеннях відносно даних факторів можуть вплинути на справедливую вартість фінансових інструментів, представлених у фінансовій звітності. (Примітка 29).

Визначення переоціненої вартості будівель та об'єктів інвестиційної нерухомості. Будівлі, що зайняті власником (Банком) обліковуються за переоціненою вартістю, яка дорівнює справедливій вартості на дату оцінки за вирахуванням накопиченого зносу та збитків від зменшення корисності. Інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю. Для визначення справедливої вартості будівель та інвестиційної нерухомості станом на 1 листопада 2017 р. Керівництво Банку залучило незалежного оцінювача. Для визначення справедливої вартості зазначених активів оцінювач застосував ринковий метод, який ґрунтується на аналізі результатів порівнюваних продажів аналогічних будівель і споруд. Зміни справедливої вартості будівель, що зайняті власником визнаються в іншому сукупному доході, а зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості визнаються у прибутках або збитках (Примітки 11 та 13).

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	2017 р.	2016 р.
Готівкові кошти	176 452	180 938
Залишки коштів на поточних рахунках у банках	988 586	434 726
Залишки коштів на рахунках в НБУ	268 931	171 185
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	1 433 969	786 849

Станом на 31 грудня 2017 р. сума, еквівалентна 988 560 тис. грн. (2016 р.: 430 708 тис. грн.) була розміщена на поточних рахунках в чотирьох банках з країн-членів ОЕСР (2016 р.: в двох банках з країн-членів ОЕСР), що є основними контрагентами Банку з міжнародних розрахунків.

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення до 30 днів включаються до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» оскільки мають незначний ризик зміни вартості та можуть вільно конвертуватися у відому грошову суму. На 31 грудня 2017 р. загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів за винятком нарахованих відсотків за залишками коштів на рахунках у банках та депозитними сертифікатами НБУ складає 2 433 959 тис. грн. (2016 р.: 1 786 849 тис. грн.).

8. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках включають:

	2017 р.	2016 р.
Гарантійні депозити в інших банках	475 101	105 941
Кореспондентські рахунки в інших банках	13 867	38 003
Кошти в інших банках	488 968	143 944
Резерв під зменшення корисності за коштами в інших банках	(2 114)	(1 993)
Усього коштів в інших банках	486 854	141 951

Гарантійні депозити в інших банках представлені наступним чином:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	2017 р.				2016 р.		
	Україна	ОЕСР	Інші	Усього	Україна	ОЕСР	Усього
Операції з платіжними картами	4 670	99 892	-	104 562	14 036	91 633	105 669
Документарні операції	-	369 107	1 232	370 339	-	-	-
Операції за системами переказів	200	-	-	200	272	-	272
Усього гарантійних депозитів в інших банках	4 870	468 999	1 232	475 101	14 308	91 633	105 941

Строки погашення депозитів, концентрація валютних ризиків та інші ризики розкриті у Примітці 26.

Нижче поданий аналіз коштів в інших банках за кредитною якістю станом на 31 грудня:

	2017 р.	2016 р.
A+/A-	466 343	-
BBB+/BBB-	2 841	91 657
BB+/BB-	1 283	37 793
B+/B-	4 078	-
CCC	7 340	334
Ті, що не мають рейтингу	7 083	14 160
Кошти в інших банках	488 968	143 944
Резерв під зменшення корисності за коштами в інших банках	(2 114)	(1 993)
Усього коштів в інших банках	486 854	141 951

Кредитні рейтинги ґрунтуються на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Fitch, за умови їх наявності, або на рейтингах інших міжнародних рейтингових агенцій, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Fitch.

Протягом року відбулись такі зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності коштів в інших банках:

	2017 р.	2016 р.
На 1 січня	1 993	945
Відрахування до / (Відновлення) резерву під зменшення корисності	(514)	506
Курсові різниці	635	542
На 31 грудня	2 114	1 993

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

9. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів включають:

	<i>2017 р.</i>	<i>2016 р.</i>
Кредити юридичним особам	5 835 627	5 588 301
Кредити фізичним особам	785 255	557 343
- іпотека	72 059	68 464
- авто кредити	79 312	72 310
- кредити готівкою та кредитні карти	337 345	149 921
- інші	296 539	266 648
Кредити клієнтам	6 620 882	6 145 644
Резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів	(2 501 900)	(2 144 008)
Усього кредити клієнтам	4 118 982	4 001 636

Кредити фізичним особам, у рядку «Інші», являють собою кредити, які не відносяться до інших статей. Іпотека являє собою кредити забезпечені нерухомістю.

Зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів в 2017 р.:

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Кредити фізичним особам</i>	<i>Усього</i>
1 січня 2017 р.	1 755 872	388 136	2 144 008
Відрахування до резерву	319 228	57 549	376 777
Списання заборгованості за рахунок резерву	(109 991)	(2 006)	(111 997)
Курсові різниці	82 630	10 482	93 112
31 грудня 2017 р.	2 047 739	454 161	2 501 900
Зменшення корисності на індивідуальній основі	2 046 448	447 259	2 493 707
Зменшення корисності на колективній основі	1 291	6 902	8 193
	2 047 739	454 161	2 501 900

Сума відрахувань у резерви протягом 2017 року відрізняється від суми, облікованої у прибутку чи збитку за період, внаслідок відшкодування попередньо списаних безнадійних кредитів у сумі 17 213 тис. грн. (2016 р.: 12 650 тис. грн.), включаючи відшкодування у сумі 15 671 тис. грн. за кредитами юридичним особам (2016 р.: 12 598 тис. грн.) та 1 542 тис. грн. за кредитами фізичним особам (2016 р.: 52 тис. грн.), а також на суму відрахувань у резерви за коштами в інших банках. Сума відшкодування була кредитована безпосередньо на рядок «Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках» у складі прибутку чи збитку за період.

Зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів в 2016 р.:

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Кредити фізичним особам</i>	<i>Усього</i>
1 січня 2016 р.	1 518 156	289 251	1 807 407
Відрахування до резерву	555 854	102 488	658 342
Списання заборгованості за рахунок резерву	(497 544)	(9 297)	(506 841)
Курсові різниці	179 406	5 694	185 100
31 грудня 2016 р.	1 755 872	388 136	2 144 008
Зменшення корисності на індивідуальній основі	1 755 559	386 714	2 142 273
Зменшення корисності на колективній основі	313	1 422	1 735
	1 755 872	388 136	2 144 008

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Нижче поданий аналіз кредитів клієнтам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 р.:

	<i>Кредити до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності</i>	<i>Величина зменшення корисності</i>	<i>Кредити за вирахуванням резерву на зменшення корисності</i>	<i>Величина зменшення корисності стосовно суми кредитів до вирахування резерву на зменшення корисності</i>
Непрострочені та не знецінені:	844 608	-	844 608	0,0%
Кредити юридичним особам	843 814	-	843 814	0,0%
Кредити фізичним особам	794	-	794	0,0%
іпотека	179	-	179	0,0%
кредити готівкою та кредитні карти	615	-	615	0,0%
Прострочені, але незнецінені:	580 167	-	580 167	0,0%
Кредити юридичним особам	579 557	-	579 557	0,0%
Кредити фізичним особам	610	-	610	0,0%
іпотека	13	-	13	0,0%
авто кредити	594	-	594	0,0%
кредити готівкою та кредитні карти	3	-	3	0,0%
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	4 930 741	(2 493 708)	2 437 033	50,6%
Кредити юридичним особам	4 366 783	(2 046 448)	2 320 335	46,9%
Кредити фізичним особам	563 958	(447 260)	116 698	79,3%
іпотека	70 427	(57 792)	12 635	82,1%
авто кредити	78 378	(66 498)	11 880	84,8%
кредити готівкою та кредитні карти	119 153	(80 458)	38 695	67,5%
інші	296 000	(242 512)	53 488	81,9%
Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:	265 366	(8 192)	257 174	3,1%
Кредити юридичним особам	45 473	(1 291)	44 182	2,8%
Кредити фізичним особам	219 893	(6 901)	212 992	3,1%
іпотека	1 440	(419)	1 021	29,1%
авто кредити	340	(263)	77	77,4%
кредити готівкою та кредитні карти	217 574	(5 680)	211 894	2,6%
інші	539	(539)	-	100%
Усього кредити клієнтам	6 620 882	(2 501 900)	4 118 982	37,8%

На 31 грудня 2017 р. нарахований процентний дохід за кредитами, за якими було виявлено ознаки зменшення корисності, становить 1 308 413 тис. грн. (2016 р.: 1 047 358 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Нижче поданий аналіз кредитів клієнтам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 р.:

	<i>Кредити до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності</i>		<i>Кредити за вирахуванням резерву на зменшення корисності</i>		<i>Величина зменшення стосовно суми кредитів до вирахування резерву на зменшення корисності</i>
Непрострочені та не знецінені:	1 726 244	-	1 726 244	-	0,0%
Кредити юридичним особам	1 723 530	-	1 723 530	-	0,0%
Кредити фізичним особам	2 714	-	2 714	-	0,0%
іпотека	1 536	-	1 536	-	0,0%
авто кредити	110	-	110	-	0,0%
кредити готівкою та кредитні карти	1	-	1	-	0,0%
інші	1 067	-	1 067	-	0,0%
Прострочені, але незнецінені:	347 738	-	347 738	-	0,0%
Кредити юридичним особам	343 893	-	343 893	-	0,0%
Кредити фізичним особам	3 845	-	3 845	-	0,0%
іпотека	1 146	-	1 146	-	0,0%
авто кредити	2 483	-	2 483	-	0,0%
інші	216	-	216	-	0,0%
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	3 985 557	(2 142 273)	1 843 284	-	53,8%
Кредити юридичним особам	3 507 414	(1 755 559)	1 751 855	-	50,1%
Кредити фізичним особам	478 143	(386 714)	91 429	-	80,9%
іпотека	65 376	(51 512)	13 864	-	78,8%
авто кредити	68 554	(58 987)	9 567	-	86,0%
кредити готівкою та кредитні карти	79 396	(64 340)	15 056	-	81,0%
інші	264 817	(211 875)	52 942	-	80,0%
Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:	86 105	(1 735)	84 370	-	2,0%
Кредити юридичним особам	13 465	(313)	13 152	-	2,3%
Кредити фізичним особам	72 640	(1 422)	71 218	-	2,0%
іпотека	406	(2)	404	-	0,5%
авто кредити	1 163	(56)	1 107	-	4,8%
кредити готівкою та кредитні карти	70 524	(1 290)	69 234	-	1,8%
інші	547	(74)	473	-	13,7%
Усього кредити клієнтам	6 145 644	(2 144 008)	4 001 636	-	34,9%

Розмір і вид забезпечення, надання якого вимагає Банк, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Встановлено принципи стосовно припустимості видів забезпечення та параметрів оцінки.

Основними видами отриманого забезпечення при кредитуванні юридичних і фізичних осіб виступають грошові кошти, застава нерухомості та інших ліквідних активів, поруки фізичних і юридичних осіб, однак поруки, товари в обороті та майнові права за контрактами не враховуються при розрахунках резерву під зменшення корисності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2017р.:

	<i>Балансова вартість кредитів</i>	<i>Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення</i>	<i>Вплив застави</i>
Кредити юридичним особам	5 835 627	3 520 918	2 314 709
Кредити фізичним особам	785 255	50 565	734 690
іпотека	72 059	10 356	61 703
авто кредити	79 312	6 082	73 230
кредити готівкою та кредитні карти	337 345	3	337 342
інші	296 539	34 124	262 415
Кредити клієнтам	6 620 882	3 571 483	3 049 399

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2016р.:

	<i>Балансова вартість кредитів</i>	<i>Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення</i>	<i>Вплив застави</i>
Кредити юридичним особам	5 588 301	2 665 135	2 923 166
Кредити фізичним особам	557 343	73 480	483 863
іпотека	68 464	13 477	54 987
авто кредити	72 310	10 714	61 596
кредити готівкою та кредитні карти	149 921	821	149 100
інші	266 648	48 468	218 180
Кредити клієнтам	6 145 644	2 738 615	3 407 029

Протягом 2017 року Банк набув у власність заставне майно за кредитами та заборгованістю клієнтів вартістю 153 268 тис. грн. (2016 р.: 323 247 тис. грн.) (Примітки 11 та 15).

Концентрація кредитів клієнтам

Кредити, надані п'яти найбільшим групам позичальників, які не є пов'язаними із Банком особами, становлять 2 395 082 тис. грн. або 36,2% від загальної вартості кредитів клієнтам на 31 грудня 2017 р. (2016 р.: 2 208 809 тис. грн. або 35,9%).

12 травня 2015 року Постановою №315 НБУ затвердив «Положення про визначення пов'язаних із банком осіб», яким визначив власний набір критеріїв щодо визнання пов'язаних осіб, який значно відрізняється від критеріїв визнання пов'язаних осіб згідно з МСБО (IAS) 24.

Станом на 31 грудня 2017 р. загальна сума кредитів, наданих двом компаніям, які не відповідають критеріям віднесення до пов'язаних сторін згідно з МСБО (IAS) 24, але вважаються пов'язаними із Банком відповідно до нормативно-правових актів НБУ, становила 141 346 тис. грн. (2016 р.: 129 190 тис. грн.).

Нижче представлений кредитний портфель Банку в розрізі галузей економіки:

	<i>2017 р.</i>	<i>2016 р.</i>
Оптова та роздрібна торгівля	2 224 750	2 238 517
Переробна промисловість	2 119 177	2 140 946
Фізичні особи	785 255	557 343
Сільське господарство	661 289	348 711
Операції з нерухомим майном	227 336	233 648
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	187 163	184 091
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	182 968	210 485
Інформація та телекомунікації	131 635	143 987
Транспорт, складське господарство	87 988	83 765
Фінансова та страхова діяльність	7 753	-
Поводження з відходами	2 773	2 444
Будівництво	2 638	1 515
Інші	157	192
Кредити клієнтам	6 620 882	6 145 644

На 31 грудня 2017 і 2016 рр. не було кредитів, що передавались би у забезпечення будь-яких зобов'язань Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Аналіз кредитів клієнтам за строками погашення, процентними ставками та валютою заборгованості поданий у Примітці 26.

10. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Інвестиції в цінні папери, доступні для продажу, включають:

	2017 р.	2016 р.
Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України	279 488	-
Акції та інші фінансові інвестиції з нефіксованим прибутком	491	472
Цінні папери в портфелі банку на продаж	279 979	472
Резерв під зменшення корисності за цінними паперами в портфелі банку на продаж	(105)	(31)
Усього цінні папери в портфелі банку на продаж	279 874	441

Станом на 31.12.2017 Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, включають два пакети облігацій, номінованих у дол. США: 1) процентні (5,4%) дворічні облігації у кількості 4 990 штук з терміном погашення – жовтень 2019 р.; 2) дисконтні (5,05%) шестимісячні облігації у кількості 5 000 шт. – з терміном погашення – червень 2018 р.

Зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності цінних паперів в портфелі банку на продаж:

	2017 р.	2016 р.
На 1 січня	31	31
Відрахування до / (Відновлення) резерву під зменшення корисності	74	-
На 31 грудня	105	31

Станом на 31 грудня 2017 р. справедлива вартість цінних паперів в портфелі банку на продаж розкрита у Примітці 29.

11. Інвестиційна нерухомість

Об'єкти інвестиційної нерухомості відображені у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю.

Зміна справедливої вартості інвестиційної нерухомості:

	2017р.	2016р.
На 1 січня	1 276 502	319 597
Переведення з необоротних активів, утримуваних для продажу (Примітка 15)	8 003	527 404
Звернення стягнення на предмет застави	111 934	132 832
Переведення з інших активів (Примітка 12)	-	9 904
Переведення з категорії будівель, які займає власник (Примітка 13)	-	494
Капітальні інвестиції на реконструкцію	84	45
Переведення в категорію будівель, які займає власник (Примітка 13)	-	(59 202)
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу (Примітка 15)	-	(10 679)
Збитки від переоцінки до справедливої вартості	(67 552)	(20 667)
Прибутки від переоцінки до справедливої вартості	6 468	376 774
На 31 грудня	1 335 439	1 276 502

Орендний дохід, отриманий від інвестиційної нерухомості протягом 2017 р., склав 6 238 тис. грн. (2016 р.: 6 340 тис. грн.), який відображено у складі інших доходів у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Примітка 23). Операційні витрати та витрати на утримання інвестиційної нерухомості за 2017 рік склали 5 098 тис. грн. (2016 р.: 3 226 тис. грн.).

Якщо об'єкт нерухомості, частину якого займає власник і частина якого здається в оренду, не відповідає критеріям розмежування для визнання нерухомості інвестиційною, такий об'єкт визнається Банком нерухомістю, яку займає власник.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

В 2017 та 2016 рр. Керівництвом Банку було ухвалено рішення відкоригувати балансову вартість всіх об'єктів інвестиційної нерухомості, базуючись на звітах про визначення справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості, підготовлених незалежними оцінювачами. За результатами коригування балансової вартості було визнано збиток у сумі 61 084 тис. грн. (2016 р.: 356 107 тис. грн.), який відображено у складі звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Станом на 31 грудня 2017 р. один об'єкт інвестиційної нерухомості справедливою вартістю в сумі 14 000 тис. грн. (2016 р.: 14 808 тис. грн.) розташовано у АР Крим. Наразі Банк зберігає контроль над даним об'єктом, проте у випадку подальшого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією та, відповідно, втрати контролю над об'єктом, може понести збитки.

12. Інші фінансові та інші активи

Інші фінансові та інші активи на 31 грудня включають:

	2017 р.	2016 р.
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи до отримання	60 484	41 214
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	26 687	26 104
Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	4 373	9 260
Похідні фінансові активи	-	8 857
Кошти в інших банках, що обмежені у користуванні	-	857
Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	-	137
Інші фінансові активи	452	-
Інші фінансові активи	91 996	86 429
Резерв під зменшення корисності за іншими фінансовими активами	(86 066)	(49 799)
Усього інші фінансові активи	5 930	36 630
Інші активи		
Застава, що перейшла у власність банку	66 065	13 257
Передплачені послуги	14 818	9 463
Витрати майбутніх періодів	10 332	2 562
Розрахунки з працівниками банку	8 391	8 240
Придбання необоротних активів	2 263	2 407
Запаси	991	493
Податки та обов'язкові платежі, сплачені авансом, за виключенням податку на прибуток	754	867
Банківські метали	370	452
Інші активи	103 984	37 741
Резерв під зменшення корисності за іншими активами	(16 249)	(9 783)
Усього інші активи	87 735	27 958

Зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності інших фінансових та інших активів:

	2017 р.	2016 р.
На 1 січня	59 582	29 268
Відрахування до резерву під зменшення корисності	49 786	27 742
Курсові різниці	(8 218)	3 049
Списання	1 165	(477)
На 31 грудня	102 315	59 582

13. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів і нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р.:

	<i>Будівлі, споруди та переда- вальні пристрої</i>	<i>Меблі, прилад- дя та офісне облад- нання</i>	<i>Машини і облад- нання</i>	<i>Транс- портні засоби</i>	<i>Інші основні та необо- ротні ма- теріальні активи</i>	<i>Немате- ріальні активи</i>	<i>Незаверше- ні капітальні вкладення в основні засоби та нематеріаль- ні активи</i>	<i>Усього</i>
Первісна / переоцінена вартість								
1 січня 2017 р.	189 177	37 591	24 616	5 138	30 543	30 134	2 146	319 345
Надходження	502	7 406	5 202	-	5 890	8 798	7 608	35 406
Вибуття	-	(1 308)	(454)	(506)	(6 674)	(1 814)	-	(10 756)
31 грудня 2017 р.	189 679	43 689	29 364	4 632	29 759	37 118	9 754	343 995
Накопичений знос і амортизація								
1 січня 2017 р.	68	32 571	21 516	5 036	26 612	18 385	-	104 188
Нараховано за рік	3 774	2 620	1 517	58	4 922	4 987	-	17 878
Вибуття	-	(1 293)	(70)	(506)	(6 648)	(1 814)	-	(10 331)
31 грудня 2017 р.	3 842	33 898	22 963	4 588	24 886	21 558	-	111 735
Залишкова вартість:								
1 січня 2017 р.	189 109	5 020	3 100	102	3 931	11 749	2 146	215 157
31 грудня 2017 р.	185 837	9 791	6 401	44	4 873	15 560	9 754	232 260

Будівлі відображені за переоціненою вартістю, яка дорівнює справедливій вартості за вирахуванням накопиченого зносу та збитків від накопиченого в подальшому зменшення корисності.

Справедлива вартість будівель і споруд визначена на підставі методу зіставлення з ринковими даними. Оцінка була здійснена незалежним оцінювачем станом на 1 листопада 2017 р. (Примітка 29). Внаслідок незначних змін справедливої вартості будівель (0,39%) Керівництво Банку відповідно до Облікової політики прийняло рішення не коригувати в обліку їх справедливую вартість.

Станом на 31 грудня 2017 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, що входять до групи «Меблі, приладдя та офісне обладнання», становила 26 567 тис. грн. (2016 р.: 25 435 тис. грн.), до групи «Машини і обладнання» - 15 299 тис. грн. (2016 р.: 11 961.), до групи «Транспортні засоби» - 4 392 тис. грн. (2016 р.: 4 736 тис. грн.), до групи «Інші основні та необоротні матеріальні активи» - 21 857 тис. грн. (2016 р.: 24 061 тис. грн.).

Збільшення в 2017 році незавершених капітальних вкладень на 7 608 тис. грн. пов'язане з поліпшеннями приміщення за новим місцезнаходженням головного офіс у Банку за адресою м. Київ, вул. Жилианська 32, яке перебуває в довгостроковій оренді Банку на підставі договору укладеного в січні місяці звітного року.

На 31 грудня 2017 та 2016 рр. основні засоби в заставу не передавалися.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рух основних засобів і нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р.:

	<i>Будівлі, споруди та переда- вальні пристрої</i>	<i>Меблі, прилад- дя та офісне облад- нання</i>	<i>Машини і облад- нання</i>	<i>Транс- портні засоби</i>	<i>Інші основні та необо- ротні ма- теріальні активи</i>	<i>Немате- ріальні активи</i>	<i>Незаверше- ні капітальні вкладення в основні засоби та нематеріаль- ні активи</i>	<i>Усього</i>
Первісна / переоцінена вартість								
1 січня 2016 р.	153 963	38 851	27 826	6 395	31 679	23 054	3 516	285 284
Надходження	127	3 014	962	-	3 842	7 080	-	15 025
Переведено до активів, призначених для продажу (Примітка 15)	(1 856)	-	-	(171)	-	-	-	(2 027)
Переведено з інвестиційної нерухомості (Примітка 11)	59 202	-	-	-	-	-	-	59 202
Переведено до інвестиційної нерухомості (Примітка 11)	(494)	-	-	-	-	-	-	(494)
Вибуття	-	(4 274)	(4 172)	(1 086)	(5 006)	-	(1 370)	(15 908)
Переоцінка через інший сукупний дохід	1 245	-	-	-	-	-	-	1 245
Переоцінка через прибутки/ (збитки)	(271)	-	-	-	-	-	-	(271)
Переоцінка (виключення з балансової вартості)	(22 711)	-	-	-	-	-	-	(22 711)
Інші переведення	(28)	-	-	-	28	-	-	-
31 грудня 2016 р.	189 177	37 591	24 616	5 138	30 543	30 134	2 146	319 345
Накопичений знос і амортизація								
1 січня 2016 р.	20 129	33 837	23 862	5 639	27 975	15 584	-	127 026
Нараховано за рік	2 658	2 997	1 826	483	3 438	2 801	-	14 203
Вибуття	-	(4 263)	(4 172)	(1 086)	(4 809)	-	-	(14 330)
Переоцінка (виключення з балансової вартості)	(22 711)	-	-	-	-	-	-	(22 711)
Інші переведення	(8)	-	-	-	8	-	-	-
31 грудня 2016 р.	68	32 571	21 516	5 036	26 612	18 385	-	104 188
Залишкова вартість:								
1 січня 2016 р.	133 834	5 014	3 964	756	3 704	7 470	3 516	158 258
31 грудня 2016 р.	189 109	5 020	3 100	102	3 931	11 749	2 146	215 157

Станом на 31 грудня 2017 р. Банк має контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів у сумі 2 095 тис. грн. (2016 р.: відсутні зобов'язання).

14. Відстрочений податковий актив

У відповідності до Податкового кодексу України ставка податку на прибуток підприємств на 1 січня 2018 та 2017 рр. становила 18%. Суми відстрочених податкових активів і зобов'язань були визначені Банком із застосуванням ставки податку на прибуток, яка діятиме з 1 січня 2018 р.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Складові витрат / (пільги) із податку на прибуток, визнані у складі прибутків та збитків за рік, що закінчився 31 грудня, включають:

	2017 р.	2016 р.
Поточний податок на прибуток	(249)	-
Зміна відстроченого податку, пов'язана з виникненням та списанням тимчасових різниць	352	(117 727)
Пільга з податку на прибуток	103	(117 727)

Різниця між очікуваною сумою витрат/(пільги) із податку на прибуток, розрахованою із застосуванням діючої ставки оподаткування до прибутку до оподаткування, і фактичною сумою витрат/(пільги) із податку на прибуток подана в такий спосіб:

	2017 р.	%	2016 р.	%
Прибуток / (Збиток) до оподаткування	(570 340)		(674 317)	
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	102 661	18%	121 377	18,0%
Податкові різниці, що віднесені до майбутніх періодів	(115 368)	20,2%	12 103	(1,8%)
Списання/прощення кредитів, що зменшує (збільшує) базу оподаткування	13 022	(2,3%)	(15478)	2,3%
Сума інших витрат, не визнаних в податковому обліку	(212)	-	(275)	-
(Пільга) / витрати з податку на прибуток	103	-	117 727	(17,5%)

На 31 грудня 2017 р. відстрочені податкові активи та зобов'язання відносяться до таких статей:

	На 1 січня 2017 р.	Визнано у складі прибутків та збитків	Визнано в іншому сукупному доході	На 31 грудня 2017 р.
	Актив/ (Зобов'язання)	Пільга/ (Витрати)	Пільга/ (Витрати)	Актив/ (Зобов'язання)
Резерви під зменшення корисності за кредитами	156 016	(61 646)	-	94 370
Основні засоби та нематеріальні активи	1 315	(3 184)	-	(1 869)
Переоцінена вартість інвестиційної нерухомості	(8 088)	3 303	-	(4 785)
Зменшення корисності інших активів	25	(25)	-	-
Інші активи	325	-	-	325
Інші зобов'язання	319	78	-	397
Податкові збитки перенесені на майбутні періоди	112 973	61 826	-	174 799
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	(138)	(138)
	262 885	352	(138)	263 099

На 31 грудня 2016 р. відстрочені податкові активи та зобов'язання відносяться до таких статей:

	На 1 січня 2016 р.	Визнано у складі прибутків та збитків	На 31 грудня 2016 р.
	Актив/ (Зобов'язання)	Пільга/ (Витрати)	Актив/ (Зобов'язання)
Резерви під зменшення корисності за кредитами	141 138	14 878	156 016
Амортизована вартість коштів в банках	162	(162)	-
Основні засоби та нематеріальні активи	2 873	(1 558)	1 315
Переоцінена вартість інвестиційної нерухомості	(9 497)	1 409	(8 088)
Зменшення корисності інших активів	5 202	(5 177)	25
Інші активи	966	(641)	325
Інші зобов'язання	(124)	443	319
Податкові збитки перенесені на майбутні періоди	4 111	108 862	112 973
Інші тимчасові різниці	328	(328)	-
	145 159	117 727	262 885

15. Необоротні активи, утримувані для продажу

Станом на 31 грудня необоротні активи, утримувані для продажу представлені наступними об'єктами:

	2017 р.	2016 р.
Житлові будівлі	31 583	3 464
Нежитлові будівлі	-	62 719
Цілісні майнові комплекси	-	47 754
Земельні ділянки	-	-
Інші	9 244	1 042
Усього необоротні активи, утримувані для продажу	40 827	114 979

Протягом звітного року керівництвом Банку були ухвалені рішення про рекласифікацію активів у зв'язку зі змінами у планах їх використання або продажу. Зазначені та інші зміни в складі активів, призначених для продажу, включають:

	2017 р.	2016 р.
На 1 січня	114 979	471 316
Стягнення застави, прийнятої в забезпечення за кредитами	41 334	190 415
Продаж активів, призначених для продажу	(3 290)	(15 424)
Відновлення кредиту та застави	(44 471)	-
Переведення в інвестиційну нерухомість (Примітка 11)	(8 003)	(527 404)
Переведення з категорії будівель, які займає власник (Примітка 13)	-	2 027
Переведення з інвестиційної нерухомості (Примітка 11)	-	10 679
Переведення в (з) інші(х) активи(ів) (Примітка 12)	(58 794)	(13 078)
Збільшення / (Зменшення) балансової вартості активів, призначених для продажу, до їх справедливої вартості	(928)	(3 552)
На 31 грудня	40 827	114 979

Результат від продажу необоротних активів, утримуваних для продажу розкрито у статті «Інші доходи» Звіту прибутку та збитку та інший сукупний дохід (Примітка 23).

16. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів на 31 грудня становлять:

	2017 р.	2016 р.
Поточні рахунки		
- юридичні особи	3 739 110	2 325 240
- фізичні особи	936 212	745 476
	4 675 322	3 070 716
Строкові депозити		
- юридичні особи	442 564	600 400
- фізичні особи	3 218 674	3 771 170
	3 661 238	4 371 570
Усього кошти клієнтів	8 336 560	7 442 286

На 31 грудня 2017 р. залишки на поточних рахунках юридичних осіб на суму 1 943 683 тис. грн. або 41,6% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятьма найбільшими корпоративними клієнтами (2016 р.: 801 043 тис. грн., або 26,0%). Поточний рахунок на суму 11 402 тис. грн., що становить 0,2% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено одним клієнтом – фізичною особою (2016 р.: 16 497 тис. грн. або 0,5%).

На 31 грудня 2017р. депозити юридичних осіб на суму 285 505 тис. грн., або 7,8% від загальної суми депозитів клієнтів (2016 р.: 360 435 тис. грн., або 8,2%) було розміщено десятьма найбільшими корпоративними клієнтами. На 31 грудня 2017 р. депозити фізичних осіб на суму 347 731 тис. грн. або 9,5% від загальної суми депозитів клієнтів, були розміщені трьома найбільшими клієнтами (2016р.: 337 704 тис. грн. або 7,0%).

Станом на 31 грудня 2017р. залишки на поточних рахунках та строкових депозитах юридичних осіб на загальну суму 896 191 тис. грн. або 10,8% (2016 р.: 887 021 тис. грн., або 11,9%) від загальної суми коштів клієнтів були

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

залучені від клієнтів, які не відповідають критеріям віднесення до пов'язаних сторін згідно з МСБО (IAS) 24, але вважаються пов'язаними із Банком відповідно до нормативно-правових актів НБУ.

На 31 грудня 2017 р. поточні кошти юридичних осіб на суму 620 596 тис. грн. (2016 р.: 121 102 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за документарними операціями. На 31 грудня 2017 р. поточні та строкові кошти юридичних та фізичних осіб на суму 454 110 тис. грн. (2016 р.: 129 499 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за кредитними операціями клієнтів, з них 13 673 тис. дол. США (екв. 383 749 тис. грн.) було розміщено Акціонером на рахунку покриття для забезпечення заборгованості за проблемними кредитами. Відповідно до умов договору з Акціонером, таке покриття може бути достроково конвертоване в капітал Банку, якщо сторони погодять необхідні дії.

У відповідності до українського законодавства Банк зобов'язаний виплатити депозит фізичній особі достроково на вимогу вкладника у разі наявності відповідно оформленої вимоги та наявності у договорі можливості дострокового повернення коштів.

Аналіз коштів клієнтів за строками погашення, процентними ставками та валютою заборгованості поданий у Примітці 26.

17. Боргові цінні папери, емітовані банком

На 31 грудня 2017 р. боргові цінні папери представлені ощадними (депозитними) сертифікатами фізичних осіб на суму 9 993 тис. грн. (2016 р.: 136 354 тис. грн.), що є еквівалентом 294 тис. доларів США, 52 тис. євро (2016 р.: 4 452 тис. доларів США, 538 тис. євро).

	2017 р.	2016 р.
Депозитні сертифікати, випущені в USD	8 240	121 049
Депозитні сертифікати, випущені в EUR	1 753	15 305
Усього випущених депозитних сертифікатів	9 993	136 354

Аналіз боргових цінних паперів, емітованих Банком за строками, що залишилися до погашення, процентними ставками та валютою заборгованості поданий у Примітці 26.

18. Інші фінансові та інші зобов'язання

Інші фінансові та нефінансові зобов'язання на 31 грудня містять у собі такі позиції:

	2017 р.	2016 р.
Інші фінансові зобов'язання		
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	62 123	37 187
Нараховані витрати	17 007	5 383
Залишки на транзитних рахунках за операціями з клієнтами	2 119	8 866
Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	701	-
Похідні фінансові зобов'язання	-	5 558
Залишки на транзитних рахунках за операціями з банками	-	3 382
Інші	3 008	2 083
Усього інші фінансові зобов'язання	84 958	62 786
Інші зобов'язання		
Нараховані виплати за невикористаними відпустками	14 481	9 846
Зобов'язання по внескам до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	9 917	13 152
Інші податки до сплати, крім податку на прибуток	6 193	9 500
Кредиторська заборгованість за придбані активи, отримані послуги	2 835	2 903
Доходи майбутніх періодів	1 356	4 274
Нарахування персоналу за заробітною платою	215	1 163
Усього інші зобов'язання	34 997	40 838

19. Власний капітал

Рух випущених, повністю сплачених акцій Банку, що перебувають в обігу:

	<i>Кількість акцій</i>	<i>Номінальна вартість</i>	<i>Коригування з урахуванням інфляції</i>	<i>Усього</i>
	<i>Звичайні</i>	<i>Звичайні</i>		
На 1 січня 2016р.	835 000 000	835 000	23 666	858 666
Додаткова емісія капіталу	686 000 000	686 000	-	686 000
На 31 грудня 2016р.	1 521 000 000	1 521 000	23 666	1 544 666
На 31 грудня 2017р.	1 521 000 000	1 521 000	23 666	1 544 666

На 31 грудня 2017 р. і 2016 р. номінальна вартість простих акцій становить 1 гривню за одну просту акцію. У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» було здійснено коригування статутного капіталу для обліку впливу гіперінфляції, у відповідності до облікової політики Банку.

Усі прості акції повністю сплачені, мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів, а також на повернення капіталу. В 2017 і 2016 роках, а також у 2018 році до дати затвердження цієї фінансової звітності, Банк не оголошував про сплату дивідендів.

21 червня 2017 року Акціонер Банку прийняв рішення про збільшення статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості в розмір 1 199 000 тис. грн. та повністю здійснив сплату за випущені акції, яка обліковується за статтею «Незарєєстровані внески до статутного капіталу».

В грудні 2015 р. Акціонером Банку прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку на 686 000 тис. грн., до 1 521 000 тис. грн. Протягом 2016 року грошові внески для збільшення статутного капіталу були сплачені в повному обсязі. У квітні 2016 року акціонером Банку було прийнято рішення щодо внесення змін до статуту Банку, згідно якого статутний капітал Банку становить 1 521 000 тис. грн.

Категорії резерву переоцінки та зміни в ньому включають:

	<i>Резерв переоцінки будівель</i>	<i>Резерв переоцінки фінансових активів, доступних для продажу</i>	<i>Усього резерву переоцінки</i>
1 січня 2016 р.	96 447	-	96 447
Переоцінка будівель	1 246	-	1 246
31 грудня 2016 р.	97 693	-	97 693
Перекласифікація в статті капіталу	(272)	-	(272)
Переоцінка цінних паперів, в портфелі банку на продаж	-	629	629
31 грудня 2017 р.	97 421	629	98 050

20. Договірні та умовні зобов'язання

Юридичні питання

У ході звичайної діяльності Банк є об'єктом судових позовів і претензій. Станом на 31 грудня 2017 року Банк є відповідачем за кількома позовами про стягнення коштів, під які частково створено резерв забезпечення у сумі 310 тис. грн.

Протягом періоду відбулись такі зміни за статтями резерву за іншими нефінансовими зобов'язаннями:

	<i>2017 р.</i>	<i>2016 р.</i>
На 1 січня	-	-
Створення / (Зменшення) забезпечення	1 069	-
Використання створених забезпечень	(773)	-
Курсові різниці	14	-
На 31 грудня	310	-

Оподаткування та відповідність вимогам законодавства

Українське законодавство, що регулює питання оподаткування та проведення інших операцій, продовжує змінюватися. Законодавчі і нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретації залежать від точки зору місцевих, обласних та центральних органів державної влади та інших урядових органів. непоодинокі випадки суперечливих тлумачень. Керівництво вважає, що Банк виконав вимоги всіх нормативних положень та всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені.

У звітному році закінчилася планова комплексна перевірка ДФС з питань дотримання вимог податкового і валютного законодавства та з питань сплати єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування. В цілому результати перевірки не виявили значних порушень податкового законодавства та розбіжностей в тлумаченні важливих для оподаткування Банку положень Податкового кодексу.

Існує ризик того, що операції і правильність тлумачень, які не були піддані сумніву контролюючими органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик з часом зменшується. Визначення сум та ймовірність негативних наслідків можливих незаявлених позовів є недоцільним.

Договірні та умовні зобов'язання

Договірні та умовні відкличні зобов'язання кредитного характеру на 31 грудня:

	2017 р.	2016 р.
Гарантії	360 100	195 591
Авалі	677	230
	360 777	195 821
Грошове забезпечення за гарантіями	(104 063)	(88 804)
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями	(1 020)	(327)
Договірні та умовні зобов'язання	255 694	106 690

Станом на 31 грудня 2017 р. Банк має зобов'язання здійснити розрахунки за акредитивами, за якими не несе ризику, оскільки зазначені операції мають грошове покриття у сумі 516 533 тис. грн. (2016 р.: 32 298 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2017 р. невибрані клієнтами кредитні лінії, надані Банком, складала 2 624 225 тис. грн. (2016 р.: 2 256 538 тис. грн.). Запит клієнтами кредитних коштів із цих вільних лімітів в обов'язковому порядку узгоджується з Банком, причому Банк має право відмовити у видачі кредиту в разі погіршення кредитоспроможності потенційного позичальника, недотримання клієнтом необхідних кредитних процедур або з інших причин.

Протягом року відбулись такі зміни за статтями резерву за зобов'язаннями:

	2017 р.	2016 р.
На 1 січня	327	1 094
Відрахування до / (Зменшення) резерву	694	(872)
Курсові різниці	(1)	105
На 31 грудня	1 020	327

Всі договірні зобов'язання Банку за договорами операційної оренди є відкличними.

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням

Станом на 31 грудня 2017 р. гарантійні депозити, що розміщені в інших банках, розкриті у Примітці 8.

На 31 грудня 2017 р. активи Банку в заставу не передавались.

21. Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати за рік:

	2017 р.	2016 р.
Процентні доходи		
Кредити клієнтам	634 975	501 015
- юридичним особам	503 122	429 024
- фізичним особам	131 853	71 991
Цінні папери	86 791	40 305
Кошти в інших банках	2 113	2 411
	723 879	543 731
Процентні витрати		
Кошти клієнтів	(575 770)	(698 649)
- юридичних осіб	(189 224)	(191 061)
- фізичних осіб	(386 546)	(507 588)
Богові цінні папери, емітовані банком	(6 958)	(13 511)
Кошти банків	-	(44 921)
Субординований борг	-	(65)
	(582 728)	(757 146)
Чистий процентний дохід	141 151	(213 415)

22. Чистий комісійний дохід

Чистий комісійний дохід за рік:

	2017 р.	2016 р.
Комісійні доходи		
Операції з платіжними картками	71 477	63 972
Розрахунково-касове обслуговування	57 389	57 428
Операції з іноземною валютою	39 152	19 898
Гарантії та акредитиви	8 212	4 138
Депозитарна діяльність	1 205	1 514
Оренда сейфів	626	1 498
Операції з цінними паперами	104	335
Інше	904	664
	179 069	149 447
Комісійні витрати		
Операції з платіжними картами	(38 644)	(33 403)
Розрахунково-касове обслуговування	(18 426)	(15 126)
Комісійні витрати за програмами лояльності до клієнтів	(9 028)	(9 081)
Комісійні витрати за гарантіями та акредитивами	(569)	(861)
Інші витрати	(613)	(6)
	(67 280)	(58 477)
Чистий комісійний дохід	111 789	90 970

23. Інші доходи

	2017 р.	2016 р.
Дохід від операційної оренди	8 150	6 744
Послуги страховим компаніям	3 588	-
Штрафи, пені, що отримані	2 281	581
Дохід від продажу активів, призначених для продажу	1 426	1 787
Відшкодування витрат на стягнення боргів	822	1 165
Дохід від вибуття основних засобів	13	1 149
Дооцінка необоротних активів, утримуваних для продажу	-	321
Інші	2 527	1 611
Інші доходи	18 807	13 358

24. Адміністративні та інші операційні витрати

	2017 р.	2016 р.
Витрати на персонал	254 386	201 397
Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	48 425	51 332
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	41 078	27 686
Витрати на стягнення боргів	30 617	23 746
Експлуатаційні та господарські витрати	28 274	23 074
Професійні послуги	19 373	21 283
Послуги зв'язку	16 326	14 906
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	17 878	14 204
Маркетинг та реклама	14 603	12 930
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	10 591	9 352
Витрати на відрядження	4 308	4 430
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	4 275	4 115
Інкасаторські послуги	3 525	2 929
Уцінка необоротних активів, утримуваних для продажу	1 119	4 145
Інше	3 494	4 095
Адміністративні та інші операційні витрати	498 272	419 624

В січні місяці звітного року Банк уклав довгостроковий договір оренди адміністративного будинку для розміщення власного головного офісу. Договір передбачає спеціальний період з пільговою орендною платою для проведення підготовчих робіт та робіт з оздоблення, проте в даній звітності витрати на оренді платежі, передбачені умовами договору оренди, визнано на прямолінійній основі виходячи з строку оренди та починаючи з дати укладання договору оренди.

25. Базисний та розбавлений прибуток/ (збиток) на акцію

Базисний та розбавлений прибуток/ (збиток) на одну акцію включає:

	2017 р.	2016 р.
Прибуток / (Збиток) за рік	(570 237)	(556 590)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 521 000	1 236 104
Чистий базисний прибуток/ (збиток) в гривнях на акцію	(0,37)	(0,45)

Протягом 2017 та 2016 років у Банку не було фінансових інструментів, які могли б призвести до розбавлення прибутку/ (збитку) на акцію внаслідок їх конвертації у акції.

Протягом 2017 року була здійснена додаткова емісія простих акцій Банку згідно із прийнятим 21 червня 2017 Акціонером рішенням щодо збільшення статутного капіталу Банку на 1 199 млн. грн. На 31 грудня 2017 р. акції були повністю сплачені.

Протягом 2016 року була здійснена додаткова емісія простих акцій Банку згідно із прийнятим у грудні 2015 р. Акціонером рішенням на суму 686 000 тис. грн. На 31 грудня 2016 р. акції були повністю сплачені.

26. Політика управління фінансовими ризиками

Діяльності Банку властиві ризики. Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення лімітів ризику та інших заходів внутрішнього контролю. Процес управління ризиками має вирішальне значення для підтримання стабільної рентабельності Банку, і кожен окремий співробітник Банку несе відповідальність за ризики, пов'язані з його або її обов'язками. Банк схильний до кредитного ризику, ризику ліквідності та ринкового ризику, який, в свою чергу, поділяється на ризик, пов'язаний з торговими операціями, та ризик, пов'язаний з неторговою діяльністю. Банк також схильний до операційних ризиків.

Процес незалежного контролю ризиків не відноситься до ризиків ведення діяльності, таким, наприклад, як зміна середовища, технології та зміни в галузі. Такі ризики контролюються Банком в ході процесу стратегічного планування.

Структура управління ризиками

Метою політики управління ризиками є ідентифікація, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Банк, встановлення прийнятних лімітів для обмеження ризиків і резервів для покриття залишкових ризиків, впровадження засобів контролю, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризику і дотримання встановлених лімітів.

Протягом звітного періоду функції управління ризиком були розподілені між Наглядовою радою, Правлінням, Комітетом з питань управління активами та пасивами (далі за текстом – «КУАП»), Комітетом інформаційної безпеки та операційно-технологічних ризиків, підрозділами, що за своїми функціями покликані управляти ризиками Банку, Кредитними комітетами різних рівнів та іншими колегіальними органами.

Функції управління ризиком були розподілені в Банку в такий спосіб:

Наглядова рада

Наглядова рада, у тому числі Комітет з ризиків Наглядової ради, відповідає за загальний підхід до управління ризиками, за затвердження стратегії та принципів управління ризиками.

Правління

Правління організовує та контролює процес управління ризиками в Банку. Функція управління ризиками на цьому рівні передбачає розробку стратегії управління ризиками, а також впровадження принципів, концепцій, політики та лімітів ризику.

Управління ризик-менеджменту, Управління ризиків корпоративного та роздрібного бізнесів

Вказані підрозділи забезпечують аналітично-методологічну основу управління ризиками, відповідають за впровадження та проведення процедур, пов'язаних із управлінням ризиками, з метою забезпечення незалежних процесів контролю.

Комітети

За виконання стратегії управління ризиками відповідають Великий та Малі кредитні комітети, Комітети з управління проблемними активами, Комітет з питань управління активами та пасивами, Комітет інформаційної безпеки та операційно-технологічних ризиків, Бюджетний комітет і Тарифний комітет.

Бізнес-підрозділи

У кожному бізнес-підрозділі виділено функцію незалежного контролю ризиків, включаючи контроль розмірів позицій, що піддаються ризику, у порівнянні зі встановленими лімітами, а також оцінку ризику нових продуктів і структурованих договорів. На цьому рівні також забезпечується збір повної, достовірної та оперативної інформації в системі оцінки ризику і звітності про ризики.

Внутрішній аудит

Управління внутрішнього аудиту та контролю періодично проводить аудит процесів управління ризиками, що відбуваються у Банку, під час якого перевіряється як достатність процедур, так і виконання цих процедур Банком. Відділ внутрішнього аудиту та контролю обговорює результати проведених перевірок і подає свої висновки та рекомендації Наглядовій раді і Правлінню Банку.

Надмірна концентрація ризику

Концентрації ризику виникають у випадку, коли ряд контрагентів здійснює схожі види діяльності, або їх діяльність ведеться в одному географічному регіоні, або контрагенти володіють аналогічними економічними характеристиками, і в результаті зміни в економічних, політичних та інших умовах чинять схожий вплив на здатність цих контрагентів виконати договірні зобов'язання. Концентрації ризику відбивають відносну чутливість результатів діяльності Банку до змін в умовах, які чинять вплив на певну галузь або географічний регіон.

Для того, щоб запобігти надмірній концентрації ризику, політика та процедури Банку включають в себе спеціальні принципи, спрямовані на підтримання диверсифікованого портфелю. Здійснюється управління встановленими концентраціями ризику.

Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Банку внаслідок невиконання позичальником або контрагентом своїх договірних зобов'язань перед Банком. Банк управляє кредитним ризиком шляхом встановлення граничного розміру ризику (ліміту), який Банк готовий прийняти за окремими контрагентами чи групою контрагентів, що несуть загальний економічний ризик, а також за допомогою моніторингу дотримання встановлених індикаторів ризику.

За договорами, пов'язаними з зобов'язаннями кредитного характеру (зобов'язання за безвідкличними невикористаними кредитними лініями, акредитивами та гарантіями), Банк несе ризики, що є аналогічними ризикам за кредитами і що знижуються за допомогою тих самих процедур і політики контролю ризиків.

Балансова вартість статей звіту про фінансовий стан, включаючи похідні інструменти, без урахування впливу зниження ризику внаслідок використання генеральних угод про взаємозалік і угод про надання забезпечення, найбільш точно відображає максимальний розмір кредитного ризику за даними статтями.

За фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю, їх балансова вартість відображає поточний розмір кредитного ризику, але не максимальний розмір ризику, який може виникнути в майбутньому в результаті змін у вартості.

Кредитна якість фінансових активів

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи контролю рівня ризиків, що притаманні як контрагентам, так і окремим портфелям активів. Ця система забезпечує можливість сфокусованого управління існуючими ризиками, а також дозволяє порівнювати розмір кредитного ризику за різними видами діяльності, географічними регіонами і продуктами. Система опирається на низку фінансово-аналітичних методів, а також на оброблені ринкові дані, що являють собою основну вихідну інформацію для оцінки ризику контрагентів.

Керівництво оцінює зменшення корисності кредитів клієнтам шляхом оцінки ймовірності погашення та відшкодування авансів на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими суттєвими кредитами, а також у сукупності за кредитами з аналогічними умовами та характеристиками ризику. Фактори, взяті до уваги при оцінці окремих кредитів, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність погашення та заставу, часові рамки з виплати майбутніх процентів, стан економічної галузі діяльності позичальника тощо. Для оцінки суми зменшення корисності Керівництво оцінює суми та строки майбутніх платежів у рахунок погашення основної суми та процентів за кредитом, а також суми надходжень від продажу застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються з використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом. Фактичне погашення основної суми заборгованості та процентів залежить від здатності позичальників генерувати грошові потоки від операцій чи отримувати альтернативне фінансування та може відрізнятися від оцінок керівництва.

Фактори, взяті до уваги при розрахунку колективного зменшення корисності, містять у собі історичний досвід виникнення збитків від зменшення корисності, рівні прострочення за портфелем та загальні економічні умови.

Детальна інформація відносно якості активних операцій Банку в розрізі окремих груп активів представлено у примітці 8 «Кошти в інших банках», що розкриває структуру вказаної групи високоліквідних активів у розрізі рейтингів контрагентів Банку; у примітках 9 «Кредити та заборгованість клієнтів, що містять детальну інформацію щодо ступеня знецінення окремих груп активів».

Банк розробив процедуру перевірки якості кредитного портфелю для того, щоб забезпечити раннє виявлення можливих змін у кредитоспроможності контрагентів, включаючи періодичний перегляд розміру забезпечення. Процедура перевірки кредитної якості дозволяє Банку оцінити розмір потенційних збитків за ризиками, що є для нього властивими, і вжити необхідних заходів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Концентрація фінансових активів та зобов'язань Банку за географічною ознакою:

	2017 р.				2016 р.			
	СНД та інші країни			Усього	СНД та інші країни			Усього
	Україна	ОЕСР	Україна		Україна	ОЕСР	Україна	
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	445 384	988 560	25	1 433 969	354 309	430 708	1 832	786 849
Кошти в інших банках	12 839	468 604	5 411	486 854	14 308	91 717	35 926	141 951
Кредити та заборгованість клієнтів	4 118 795	-	187	4 118 982	4 000 583	-	1 053	4 001 636
Цінні папери в портфелі банку на продаж	279 874	-	-	279 874	441	-	-	441
Депозитні сертифікати НБУ в портфелі банку до погашення	1 001 196	-	-	1 001 196	1 000 656	-	-	1 000 656
Інші фінансові активи	5 867	-	63	5 930	36 613	-	17	36 630
	5 863 955	1 457 164	5 686	7 326 805	5 406 910	522 425	38 828	5 968 163
Зобов'язання								
Кошти банків	-	-	46	46	-	-	45	45
Кошти клієнтів	7 927 087	5 033	404 440	8 336 560	7 392 849	32 443	16 994	7 442 286
Боргові цінні папери, емітовані банком	9 993	-	-	9 993	136 354	-	-	136 354
Резерви за зобов'язаннями	1 330	-	-	1 330	327	-	-	327
Інші фінансові зобов'язання	84 632	298	28	84 958	59 041	3 418	-	62 459
	8 023 042	5 331	404 514	8 432 887	7 588 571	35 861	17 039	7 641 471
Чиста географічна концентрація	(2 159 087)	1 451 833	(398 828)	(1 106 082)	(2 181 661)	486 564	21 789	(1 673 308)

Ринковий ризик

Ринковий ризик полягає в тому, що зміни ринкових показників, таких, як процентні ставки, курси цінних паперів, валютні курси та кредитні спреди (що не відносяться до змін кредитоспроможності боржника/кредитора), впливатимуть на доходи чи на вартість фінансових інструментів. Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль ринкового ризику в межах прийнятних параметрів при оптимізації прибутковості за ризик.

Банк розмежовує свій ринковий ризик між портфелем інструментів, призначених для торгових операцій, і портфелем інструментів, не призначених для торгових операцій.

Портфелі інструментів, призначених для торгових операцій, утримуються, головним чином, відділом цінних паперів і включають позиції, що виникають при створенні ринку та при відкритті власної позиції, разом із фінансовими активами та зобов'язаннями, які управляються на основі справедливої вартості.

Відповідальність за управління ринковим ризиком покладено на КУАП. Управління ризик-менеджменту несе відповідальність за розробку положень з управління ризиками (які підлягають затвердженню Правлінням Банку та Наглядовою радою) і за щоденну перевірку дотримання цих положень.

Валютний ризик

Валютний ризик полягає в тому, що зміни офіційних обмінних курсів валют впливають на дохід Банку або на вартість його портфелів фінансових інструментів.

Банк має активи та зобов'язання, виражені в декількох іноземних валютах. Валютний ризик виникає в тому випадку, коли фактичні або прогнозовані активи в іноземній валюті є більшими або меншими, ніж зобов'язання в тій самій валюті. Керівництво встановлює ліміти та здійснює постійний моніторинг валютних позицій у відповідності до постанов НБУ та затвердженої внутрішньої методології.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Політика стосовно відкритих валютних позицій обмежена певними максимальними значеннями, встановленими у відповідності до законодавства України, і НБУ здійснює їх ретельний щоденний моніторинг.

Валютна позиція Банку за монетарними активами та зобов'язаннями на 31 грудня 2017 р.:

	<i>Гривні</i>	<i>Долари США</i>	<i>Євро</i>	<i>Інші валюти</i>	<i>Усього</i>
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	403 873	763 105	260 654	6 337	1 433 969
Кошти в інших банках	1 047	409 820	70 957	5 030	486 854
Кредити та заборгованість клієнтів	1 332 318	2 646 846	139 818	-	4 118 982
Цінні папери в портфелі банку на продаж	385	279 489	-	-	279 874
Депозитні сертифікати НБУ в портфелі банку до погашення	1 001 196	-	-	-	1 001 196
Інші фінансові активи	3 890	1 582	419	39	5 930
Усього монетарних активів	2 742 709	4 100 842	471 848	11 406	7 326 805
Зобов'язання					
Кошти банків	-	37	9	-	46
Кошти клієнтів	4 303 872	3 453 047	569 584	10 057	8 336 560
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	8 240	1 753	-	9 993
Резерви за зобов'язаннями	1 139	-	191	-	1 330
Інші фінансові зобов'язання	70 595	7 626	6 726	11	84 958
Усього монетарних зобов'язань	4 375 606	3 468 950	578 263	10 068	8 432 887
Чиста довга / (коротка) валютна позиція	(1 632 897)	631 892	(106 415)	1 338	(1 106 082)
Позабалансова позиція Банку	-	-	-	-	-
Чиста довга / (коротка) позиція	(1 632 897)	631 892	(106 415)	1 338	(1 106 082)

Валютна позиція Банку за монетарними активами та зобов'язаннями на 31 грудня 2016 р.:

	<i>Гривні</i>	<i>Долари США</i>	<i>Євро</i>	<i>Інші валюти</i>	<i>Усього</i>
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	287 827	156 808	336 526	5 688	786 849
Кошти в інших банках	-	105 941	19	35 991	141 951
Кредити та заборгованість клієнтів	987 856	2 714 530	299 250	-	4 001 636
Цінні папери в портфелі банку на продаж	441	-	-	-	441
Депозитні сертифікати НБУ в портфелі банку до погашення	1 000 656	-	-	-	1 000 656
Інші фінансові активи	31 596	4 278	417	339	36 630
Усього монетарних активів	2 308 376	2 981 557	636 212	42 018	5 968 163
Зобов'язання					
Кошти банків	-	37	8	-	45
Кошти клієнтів	4 024 400	2 712 578	666 536	38 772	7 442 286
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	121 049	15 305	-	136 354
Резерви за зобов'язаннями	327	-	-	-	327
Інші фінансові зобов'язання	44 256	9 574	7 771	858	62 459
Усього монетарних зобов'язань	4 068 983	2 843 238	689 620	39 630	7 641 471
Чиста довга / (коротка) валютна позиція	(1 760 607)	138 319	(53 408)	2 388	(1 673 308)
Позабалансова позиція Банку	657 900	(652 581)	-	-	5 319
Чиста довга / (коротка) позиція	(1 102 707)	(514 262)	(53 408)	2 388	(1 667 989)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

На 31 грудня 10-відсоткове послаблення курсу гривні стосовно таких валют збільшило б (зменшило б) прибуток до оподаткування та власний капітал на зазначену нижче суму. Цей аналіз передбачає, що всі інші змінні величини, зокрема процентні ставки, залишаються постійними:

	2017 р.	2016 р.
Долар США	63 189	(51 426)
Євро	(10 642)	(5 341)

На 31 грудня 10-відсоткове посилення курсу гривні стосовно зазначених вище валют мало б рівно протилежний вплив на прибуток до оподаткування та власних капітал на зазначену вище суму за умови, що всі інші змінні величини залишаються постійними.

Процентний ризик

Процентний ризик полягає в тому, що зміни процентних ставок впливають на майбутні грошові потоки або справедливую вартість фінансових інструментів.

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий дохід від процентів. Коли строки активів, що приносять процентний дохід, відрізняються від строків зобов'язань, за якими нараховуються проценти, чистий дохід від процентів збільшуватиметься або зменшуватиметься в результаті зміни процентних ставок. З метою управління процентним ризиком Банку Керівництво постійно проводить оцінку ринкових процентних ставок за різними видами активів і зобов'язань, за якими нараховуються проценти.

Процентна маржа за активами і зобов'язаннями, що мають різні строки виплат, може збільшуватись у результаті зміни ринкових процентних ставок. На практиці Банк змінює процентні ставки за активами і зобов'язаннями, виходячи з поточних ринкових умов і взаємних домовленостей, що оформляються додатком до основного договору, в якому зазначається нова процентна ставка.

Відповідальність за управління процентним ризиком покладено на КУАП. КУАП встановлює основні політики та підходи до управління процентним ризиком, включаючи максимальний розмір кредиту та мінімальні процентні ставки за кредитами стосовно продуктів, груп клієнтів і строків. Управління процентним ризиком здійснюється за допомогою методу аналізу розриву в активах і зобов'язаннях, у рамках якого визначається та аналізується різниця, або «розрив», між активами та зобов'язаннями, чутливими до коливань процентних ставок.

Середні ефективні ставки процента за основними активами і зобов'язаннями, за якими нараховуються проценти:

	2017 р.			2016 р.		
	Гривня	Долари США	Євро	Гривня	Долари США	Євро
Кредити та заборгованість клієнтів	21,1%	14,1%	9,3%	20,6%	11,2%	11,3%
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	5,2%	-	-	-	-
Депозитні сертифікати НБУ в портфелі банку до погашення	13,1%	-	-	12,0%	-	-
Поточні рахунки клієнтів	7,2%	1,2%	2,1%	6,2%	1,6%	0,4%
Строкові кошти клієнтів	14,6%	4,6%	3,3%	18,8%	7,8%	7,3%
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	7,2%	7,0%	-	7,6%	2,4%

У разі зміни кон'юнктури ринку Керівництво Банку у відповідності до умов договорів може змінювати процентні ставки за кредитами клієнтам. Крім того, Банк регулярно переглядає процентні ставки залучення коштів клієнтів в залежності від кон'юнктури ринку. Банк розраховує показник абсолютного процентного ризику або зміни чистого процентного доходу за сценарієм паралельних зсувів кривої доходності. На 31 грудня 2017 р. збільшення процентних ставок за зобов'язаннями на один відсоток, за умови, що всі інші змінні величини залишаються постійними, зменшило б чистий процентний дохід за рік на 3 296 тис. грн. (2016 р.: зменшило б на 5 852 тис. грн.). Зниження процентних ставок на один відсоток, за умови, що всі інші змінні величини залишаються постійними, виявив би рівно протилежний вплив на чистий процентний дохід на зазначену вище суму.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у належний строк і за належними ставками, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною та у належний строк, а також ризик невиконання Банком своїх зобов'язань за виплатами при настанні строку їх погашення у звичайних або непередбачених умовах.

Підхід керівництва до управління ліквідністю полягає в тому, щоб забезпечити, по можливості, постійний достатній рівень ліквідності для погашення своїх зобов'язань у належний строк, як у звичайних умовах, так і в надзвичайних умовах, не зазнавши при цьому не виправданих збитків і без ризику для репутації Банку.

Банк активно підтримує диверсифіковані та стабільні джерела фінансування, які включають випущені боргові цінні папери, довгострокові та короткострокові кредити, отримані від інших банків, мінімальну суму депозитів юридичних і фізичних осіб, а також диверсифіковані портфелі високоліквідних активів, щоб мати можливість швидко та безперешкодно задовольняти непередбачені потреби в ліквідності.

Для підтримання короткострокової ліквідності Банк залучає короткострокові депозити, укладає договори про зворотний викуп, купує та продає іноземну валюту, цінні папери і банківські метали. Для підтримки довгострокової ліквідності Банк залучає середньострокові та довгострокові депозити, купує та продає цінні папери, регулює свою політику стосовно процентних ставок і контролює витрати. При управлінні ліквідністю Банком враховується необхідність формування обов'язкових резервів в Національному банку України, розмір яких залежить, зокрема, від рівня залучення вкладів клієнтів.

Банк на щоденній основі дотримується обов'язкових показників ліквідності у відповідності до вимог НБУ, в тому числі до Плану заходів щодо усунення порушень економічних нормативів затвердженого рішенням Акціонера Банку та постановою Правління Національного банку.

Зобов'язання, які підлягають погашенню за першою вимогою, розглядаються так, як якщо б вимога про погашення була заявлена на найбільш ранню можливу дату. Однак Банк очікує, що більшість з клієнтів не вимагатимуть погашення на найбільш ранню дату, на яку Банк буде зобов'язаний провести відповідну виплату, і відповідно, таблиця не відбиває очікуваних грошових потоків, розрахованих Банком на підставі інформації про вимогу вкладів за минулі періоди.

Недискontовані фінансові зобов'язання Банку в розрізі строків, що залишились до їх погашення на підставі договірних умов та інші недискontовані витрати грошових коштів станом на 31 грудня 2017 р.:

	<i>До 3 місяців</i>	<i>Від трьох місяців до одного року</i>	<i>Від одного року до п'яти років</i>	<i>Понад п'ять років</i>	<i>Усього</i>
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків	46	-	-	-	46
Кошти клієнтів	4 766 450	3 233 268	51 233	383 749	8 434 690
Боргові цінні папери, емітовані банком	9 743	364	-	-	10 108
Резерви за зобов'язаннями	1 330	-	-	-	1 330
Інші фінансові зобов'язання	84 958	-	-	-	84 958
Недискontований грошовий відтік	4 862 527	3 233 632	60 001	383 749	8 531 131

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

У таблиці поданий зведений аналіз контрактних строків погашення фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2017 р. У таблиці показано недискontовані зобов'язання, що підлягають погашенню згідно з договором. Виплати, що здійснюються по отриманні повідомлення, вважаються такими, що підлягають виплаті негайно. Однак Банк розраховує на те, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат одразу ж після настання дати, коли Банк мав би здійснити виплату згідно з договором, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, визначені на основі сум депозитів, утримуваних у минулі періоди. Крім того, значна частина залишків на поточних рахунках оцінюється Керівництвом, як умовно стабільні залишки. Аналіз за строками погашення не відображає стабільності поточних зобов'язань у минулому. Раніше їх реалізація відбувалась протягом періоду, що є більшим, ніж зазначено в таблиці вище. Ці залишки відображені в таблиці вище у складі сум, належних до виплати в період до 3 місяців.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Недисконтовані фінансові зобов'язання Банку в розрізі строків, що залишились до їх погашення на підставі договірних умов та інші недисконтовані витрати грошових коштів станом на 31 грудня 2016 р.:

	<i>До 3 місяців</i>	<i>Від трьох місяців до одного року</i>	<i>Від одного року до п'яти років</i>	<i>Понад п'ять років</i>	<i>Усього</i>
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків	45	-	-	-	45
Кошти клієнтів	4 545 178	2 889 414	110 900	-	7 545 492
Боргові цінні папери, емітовані банком	101 169	37 456	-	-	138 625
Резерви за зобов'язаннями	327	-	-	-	327
Інші фінансові зобов'язання	62 459	-	-	-	62 459
Недисконтований грошовий відтік	4 709 178	2 926 870	110 900	-	7 746 948

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

Періоди здійснення виплат за активами і зобов'язаннями та можливість заміни, за прийнятною ціною, зобов'язань, за якими нараховуються проценти, у строки їх погашення є важливими факторами оцінки ліквідності Банку та ризику, який виникає внаслідок зміни процентних ставок і курсів обміну валют.

Періоди здійснення виплат за фінансовими активами і зобов'язаннями, за вирахуванням резервів під зменшення корисності, згідно з умовами договорів на 31 грудня 2017 р.:

	<i>До 3 місяців</i>	<i>Від трьох місяців до одного року</i>	<i>Від одного року до п'яти років</i>	<i>Понад п'ять років</i>	<i>Усього</i>
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 433 969	-	-	-	1 433 969
Кошти в інших банках	311 615	175 239	-	-	486 854
Кредити та заборгованість клієнтів	215 006	1 487 407	2 415 461	1 108	4 118 982
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	139 163	140 326	385	279 874
Депозитні сертифікати НБУ в портфелі банку до погашення	1 001 196	-	-	-	1 001 196
Інші фінансові активи	5 930	-	-	-	5 930
Усього активів	2 967 716	1 801 809	2 555 787	1 493	7 326 805
Зобов'язання					
Кошти банків	46	-	-	-	46
Кошти клієнтів	4 710 777	3 192 364	49 670	383 749	8 336 560
Боргові цінні папери, емітовані банком	9 421	572	-	-	9 993
Резерви за зобов'язаннями	1 330	-	-	-	1 330
Інші фінансові зобов'язання	84 958	-	-	-	84 958
Усього зобов'язань	4 806 532	3 192 936	49 670	383 749	8 432 887
Різниця ліквідності за період	(1 838 816)	(1 391 127)	2 506 117	(382 256)	(1 106 082)
Кумулятивна різниця ліквідності	(1 838 816)	(3 229 943)	(723 826)	(1 106 082)	

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

Управління ризиком ліквідності Банку включає оцінку залишків на поточних рахунках, а саме стабільної частини коштів. Станом на 31 грудня 2017 р. стабільна частина коштів клієнтів складає 3 655 928 тис. грн. (2016 р.: 3 269 078 тис. грн.). Станом на 31 грудня 2017 р. перевищення короткострокових фінансових активів Банку над короткостроковими фінансовими зобов'язаннями Банку розраховане з врахуванням стабільної частини коштів клієнтів, фактичний строк повернення яких вважається невизначеним, становить 425 985 тис. грн. (2016 р.: перевищення зобов'язань у сумі 88 655 тис. грн.).

У таблиці показано кредити та заборгованість клієнтів з врахуванням простроченої кредитної заборгованості за виключенням сформованих резервів. При цьому, прострочена заборгованість віднесена у період погашення від одного до п'яти років у відповідності до судження Банку щодо можливих строків її стягнення. У таблиці показано

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

фінансові зобов'язання, що підлягають погашенню згідно з договором. Виплати, що здійснюються по отриманні повідомлення, вважаються такими, що підлягають виплаті негайно. Однак Банк розраховує на те, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат одразу ж після настання дати, коли Банк мав би здійснити виплату згідно з договором, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, визначені на основі сум депозитів, утримуваних у минулі періоди. Крім того, значна частина залишків на поточних рахунках оцінюється Керівництвом, як умовно стабільні залишки. Аналіз за строками погашення не відображає стабільності поточних зобов'язань у минулому. Раніше їх реалізація відбувалась протягом періоду, що є більшим, ніж зазначено в таблиці вище. Ці залишки відображені в таблиці вище у складі сум, належних до виплати в період до 3 місяців.

Періоди здійснення виплат за фінансовими активами і зобов'язаннями, за вирахуванням резервів під зменшення корисності, згідно з умовами договорів на 31 грудня 2016 р.:

	<i>До 3 місяців</i>	<i>Від трьох місяців до одного року</i>	<i>Від одного року до п'яти років</i>	<i>Понад п'ять років</i>	<i>Усього</i>
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	786 849	-	-	-	786 849
Кошти в інших банках	141 951	-	-	-	141 951
Кредити та заборгованість клієнтів	442 163	1 777 421	1 781 008	1 044	4 001 636
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	441	441
Депозитні сертифікати НБУ в портфелі банку до погашення	1 000 656	-	-	-	1 000 656
Інші фінансові активи	36 630	-	-	-	36 630
Усього активів	2 408 249	1 777 421	1 781 008	1 485	5 968 163
Зобов'язання					
Кошти банків	45	-	-	-	45
Кошти клієнтів	4 553 365	2 790 853	98 068	-	7 442 286
Боргові цінні папери, емітовані банком	100 109	36 245	-	-	136 354
Резерви за зобов'язаннями	327	-	-	-	327
Інші фінансові зобов'язання	62 459	-	-	-	62 459
Усього зобов'язань	4 716 305	2 827 098	98 068	-	7 641 471
Різниця ліквідності за період	(2 308 056)	(1 049 677)	1 682 940	1 485	(1 673 308)
Кумулятивна різниця ліквідності	(2 308 056)	(3 357 733)	(1 674 793)	(1 673 308)	

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

Згідно із законодавством України та умовами кредитних договорів, у випадку погіршення фінансового стану позичальників, систематичного невиконання ними своїх зобов'язань, а також настання ряду інших факторів Банк має право вимагати дострокового погашення заборгованості.

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик, що виникає внаслідок системного збою, помилок персоналу, шахрайства або зовнішніх подій. Коли перестає функціонувати система контролю, операційні ризики можуть завдати шкоди репутації, мати правові наслідки або призвести до фінансових збитків. Банк не може висунути припущення про те, що всі операційні ризики усунуті, але за допомогою системи контролю та шляхом відстеження і відповідної реакції на потенційні ризики Банк може управляти такими ризиками. Система контролю передбачає ефективний поділ обов'язків, права доступу, процедури затвердження та узгодження, навчання персоналу, а також процедури оцінки, включаючи внутрішній аудит.

27. Операції з пов'язаними сторонами

Банк у ході своєї звичайної діяльності надає кредити клієнтам, залучає депозити, а також здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону чи значно впливає на іншу сторону при прийнятті фінансових і операційних рішень. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються на момент проведення операції.

Пов'язаними сторонами є Акціонер Банку, члени Наглядової ради, члени Правління і близькі члени їх родин, компаній, щодо яких Акціонер, основний управлінський персонал або члени їх родин здійснюють контроль. Ключовий управлінський персонал – це особи, що мають повноваження і що є відповідальними за планування, управління та контроль за діяльністю Банку, прямо чи опосередковано, та включають членів Правління та Наглядової ради.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Пов'язаними сторонами не вважаються суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного із Банком директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член ключового управлінського персоналу Банку має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання.

Керівництво Банку вважає, що умови, за якими здійснюються операції з пов'язаними сторонами, не відрізнялись від аналогічних, що пропонуються для непов'язаних осіб.

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2017 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Кредити та заборгованість клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 47,4%)	-	-	-	7	-	31	38
Цінні папери в портфелі банку на продаж (10-12% володіння для частки)	-	-	-	-	13	-	13
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	(13)	-	(13)
Інші фінансові активи	-	-	42	-	-	-	42
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 7,8%, USD – 0,1%, EUR – 0,6%)	384 449	11 289	571 191	4 184	-	9 787	980 900
Інші зобов'язання	-	-	21	-	-	-	21

Залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2016 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Кредити та заборгованість клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 44,9%)	-	-	-	30	-	-	30
Цінні папери в портфелі банку на продаж (10-12% володіння для частки)	-	-	-	-	13	-	13
Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	(13)	-	(13)
Інші фінансові активи	-	-	1	-	-	-	1
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 4,0%, USD – 2,5%, EUR – 3,7%)	759	16 525	29 118	2 431	-	11 680	60 513
Інші зобов'язання	2	-	180	-	-	-	182

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 грудня 2017 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	-	229	1	-	-	230
Процентні витрати	(3)	(159)	(23 595)	(162)	-	(291)	(24 210)
Комісійні доходи	600	4	8 542	79	-	12	9 237
Результат від операцій з іноземною валютою	3 264	-	8 651	-	-	-	11 915
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(58 814)	-	-	(58 814)

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 грудня 2016 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	-	-	2	-	12	14
Процентні витрати	(73)	(211)	(663)	(217)	-	(471)	(1 635)
Комісійні доходи	461	-	96	72	-	45	674
Результат від операцій з іноземною валютою	38 463	-	58	-	-	-	38 521
Відновлення резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	1	-	17	18
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(52 897)	-	-	(52 897)

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2017 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	-	-	53	-	19	72

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2016 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	-	-	291	-	150	441

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2017 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	-	481 577	159	-	46	481 782
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	-	(481 577)	(182)	-	(15)	(481 774)

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2016 р.:

	<i>Материнська компанія</i>	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Асоційовані компанії</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	-	-	628	-	-	628
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	-	-	613	-	88	701

Винагорода ключовому управлінському персоналу за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 46 030 тис. грн. (2016 р.: 40 513 тис. грн.). Винагорода членам Наглядової ради за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р., становила 10 035 тис. грн. (2016 р.: 10 365 тис. грн.).

28. Інформація за сегментами

В управлінських цілях Банк виокремлює три операційні сегменти:

Послуги юридичним особам. Надання кредитів, залучення депозитів і відкриття поточних рахунків юридичним особам і установам, надання гарантій і авалів, відкриття акредитивів, супроводження зовнішньо-економічної діяльності.

Послуги фізичним особам. Обслуговування депозитів фізичних осіб, надання кредитів на споживчі потреби, овердрафтів, обслуговування кредитних карт і грошових переказів.

Інвестиційно-банківська діяльність. Торгівельні операції з цінними паперами та іноземною валютою, операції з похідними інструментами, залучення та розміщення коштів на міжбанківському ринку, інвестиції в інші фінансові інструменти.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки, активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	503 122	131 853	88 904	-	723 879
Комісійні доходи	86 422	92 369	278	-	179 069
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	113	-	113
Чисті доходи/(витрати) від операцій з похідними інструментами	-	-	29 621	-	29 621
Чисті доходи/(витрати) від операцій з іноземними валютами	-	-	78 919	19 289	98 208
Результат від переоцінки інвестиційної нерухомості	-	-	-	(61 084)	(61 084)
Інші доходи	-	-	-	18 807	18 807
	589 544	224 222	197 835	(22 988)	988 613
Процентні витрати	(189 224)	(393 504)	-	-	(582 728)
Комісійні витрати	(1 222)	(46 694)	(19 364)	-	(67 280)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(317 686)	(41 878)	514	-	(359 050)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення цінних паперів	-	-	(74)	-	(74)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення інших фінансових та нефінансових активів	(3 886)	-	199	(46 099)	(49 786)
Відновлення / (Відрахування до) резерву за зобов'язаннями	(694)	(1 069)	-	-	(1 763)
Адміністративні та інші операційні витрати	(79 661)	(168 547)	(17 460)	(232 604)	(498 272)
Результати сегменту	(2 829)	(427 470)	161 650	(301 691)	(570 340)
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	103	103
Прибуток/(збиток) за рік	(2 829)	(427 470)	161 650	(301 588)	(570 237)
Активи сегменту	3 789 659	334 212	3 202 262	1 960 032	9 286 165
Зобов'язання сегменту	4 184 844	4 239 196	383	43 461	8 467 884

Нерозподілені суми доходів являють собою переоцінку валютних статей балансу звіту про фінансовий стан, а також інші доходи, не пов'язані з основною операційною діяльністю Банку. Інші нерозподілені витрати представлені загальнобанківськими адміністративними витратами та іншими витратами від зменшення корисності активів.

Керівництво здійснює контроль результатів операційної діяльності кожного підрозділу окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів і оцінку результатів діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються інакше, ніж у фінансовій звітності. Облік податку на прибуток здійснюється на загальній основі та не розподіляється між операційними сегментами.

У 2017 році Банк визнав дохід у вигляді процентів за кредитом одного клієнта - юридичної особи у сумі 143 304 тис. грн., який склав більше 10 відсотків від загального доходу Банку, (2016 р.: не отримував дохід від одного клієнта у сумі 10 або більше відсотків). Даний факт не свідчить суттєву залежність від такого клієнта з причини визнання у звітному періоді процентного доходу в сумі 83 318 тис. грн., що належить до попередніх періодів, після отримання Банком рішення суду про скасування рішення, яким клієнт визнавався банкрутом. Визнання раніше

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

клієнта банкрутом було підставою для зупинення Банком нарахування процентів за кредитом відповідно до вимог закону.

Банк здійснює свою діяльність на території України, та практично весь його дохід за 2017 та 2016 рр. отриманий від українських клієнтів та контрагентів. Станом на 31 грудня 2017 р. всі необоротні активи знаходились на території України (2016 р.: 100%), в тому числі на території АТО - 0,2% (2016 р.: 0,2%), на території АР Крим – 0,8% (2016р.: 0,9%). Географічна концентрація фінансових активів та зобов'язань представлена у Примітці 26.

Інформація про доходи і витрати, прибутки, активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	429 024	71 991	42 716	-	543 731
Комісійні доходи	59 596	88 316	1 535	-	149 447
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	1 531	-	1 531
Чисті доходи/(витрати) від операцій з похідними інструментами	-	-	119 844	-	119 844
Чисті доходи/(витрати) від операцій з іноземними валютами	-	-	79 278	(29 298)	49 980
Результат від переоцінки інвестиційної нерухомості	-	-	-	356 107	356 107
Інші доходи	1 541	1 298	-	10 519	13 358
	490 161	161 605	244 904	337 328	1 233 998
Процентні витрати	(187 601)	(521 098)	(48 447)	-	(757 146)
Комісійні витрати	(910)	(42 576)	(14 991)	-	(58 477)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(543 256)	(102 436)	(506)	-	(646 198)
Інші витрати від зменшення корисності та створення резервів	872	-	(24 345)	(3 397)	(26 870)
Адміністративні та інші операційні витрати	(58 447)	(155 661)	(11 491)	(194 025)	(419 624)
Результати сегменту	(299 181)	(660 166)	145 124	139 906	(674 317)
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	117 727	117 727
Прибуток/(збиток) за рік	(299 181)	(660 166)	145 124	257 633	(556 590)
Активи сегменту	3 853 476	174 567	1 948 233	1 894 922	7 871 198
Зобов'язання сегменту	2 930 008	4 714 520	9 029	28 752	7 682 309

29. Оцінка справедливої вартості

Банк застосовує таку ієрархічну структуру методів оцінки для визначення та розкриття інформації про справедливу вартість фінансових інструментів:

- Рівень 1: котирування (нескориговані) на активних ринках за ідентичними активами чи зобов'язаннями, які доступні на дату оцінки.
- Рівень 2: моделі оцінки, за якими усі входні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо чи опосередковано ґрунтуються на інформації, яка спостерігається на ринку.
- Рівень 3: моделі оцінки, що використовують входні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, яка спостерігається на ринку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років не відбувалось переміщення між 1 і 2 рівнями ієрархії справедливої вартості.

Для цілей розкриття інформації про справедливую вартість Банк визначив класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків за активом або зобов'язанням, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості:

		Оцінка справедливої вартості з використанням			
31 грудня 2017 р.	Дата оцінки	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, що обліковуються за справедливою вартістю					
Цінні папери в портфелі банку на продаж	31.12.2017	279 544	-	-	279 544
Основні засоби					
Будівлі, споруди	01.11.2017	-	186 466	-	186 466
	01.11.2017-				
Інвестиційна нерухомість	31.12.2017	-	1 335 439	-	1 335 439
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2017	-	-	1 433 969	1 433 969
Кошти в інших банках	31.12.2017	-	-	486 854	486 854
Кредити та заборгованість клієнтів	31.12.2017	-	-	4 118 982	4 118 982
Цінні папери в портфелі банку на продаж	31.12.2017	-	-	330	330
Депозитні сертифікати НБУ в портфелі банку до погашення	31.12.2017	-	-	1 001 196	1 001 196
Інші фінансові активи	31.12.2017	-	-	5 930	5 930
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	31.12.2017	-	-	46	46
Кошти клієнтів	31.12.2017	-	-	8 336 560	8 336 560
Боргові цінні папери, емітовані банком	31.12.2017	-	-	9 993	9 993
Інші фінансові зобов'язання	31.12.2017	-	-	84 958	84 958

Узгодження балансової вартості для періодичних оцінок справедливої вартості цінних паперів в портфелі банку на продаж, що належать до 3-го рівня ієрархії, станом на 31 грудня:

	2017 р.	2016 р.
На 1 січня	441	441
Відрахування до резерву під зменшення корисності	(74)	-
Переоцінка, визнана в іншому сукупному доході	19	-
Переведення до 1-го рівня ієрархії	(56)	-
На 31 грудня	330	441

Банк здійснив переведення з 3-го до 1-го рівня ієрархії у дату змін обставин, що спричинили зміну оцінки фінансових інвестицій з оцінки за собівартістю на оцінку за цінами котирування.

Для визначення справедливої вартості застосовувались наступні методи та припущення:

Керівництво визначило, що справедлива вартість грошових коштів, короткострокових фінансових активів і зобов'язань та інших активів і зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості, оскільки зазначені інструменти мають нетривалий термін погашення.

Основні засоби (будівлі) та інвестиційна нерухомість. Для визначення справедливої вартості будівель та інвестиційної нерухомості Банк залучає незалежних оцінювачів, при цьому використовується метод порівняння продажів, який базується на цінах операцій об'єктів, які мають подібний характер, місце розташування та стан.

Фінансові активи, доступні для продажу. Фінансові активи, доступні для продажу, представлені борговими цінними паперами, справедлива вартість яких спостерігається на активному ринку, та інструментами капіталу, вартість яких визначається за допомогою будь-якої методики оцінки, представлені акціями, які не обертаються на активному ринку, та паями. Вартість цих активів визначається за допомогою моделей, які в одних випадках включають виключно дані, що спостерігаються на ринку, а в інших – дані, що спостерігаються, так і ті, що не спостерігаються

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

на ринку. Вхідні дані, що не спостерігаються на ринку, включають припущення у відношенні майбутніх фінансових показників об'єкту інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічної юрисдикції, в якій об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність.

Похідні інструменти. Похідні інструменти, вартість яких визначається за допомогою методик оцінки, вихідні дані для яких спостерігаються на ринку, являють собою головним чином валютні свопи та форвардні валютні контракти. Методика оцінки включає модель визначення ціни форвардів і свопів, що передбачає дисконтування результатів переоцінки (розрахунки приведеної вартості). Модель об'єднує в собі вхідні дані щодо форвардних та спот курсів валют.

Кредити та заборгованість клієнтів. Банк оцінює кредити і заборгованість клієнтів, дебіторську заборгованість на підставі таких параметрів, як процентні ставки, фактори ризику, індивідуальна платоспроможність позичальника. На підставі зазначеної оцінки для обліку очікуваних збитків за цими активами створюються оціночні резерви.

Кошти клієнтів. Справедлива вартість залучених коштів визначається за допомогою методу дисконтування грошових потоків з використанням ставки дисконтування, яка відображає вартість залучення Банком коштів клієнтів на кінець звітного періоду. Власний кредитний ризик невиконання зобов'язань станом на 31 грудня 2017 р. оцінюється як незначний.

Інформація про справедливую вартість активів і зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2016 р.:

		Оцінка справедливої вартості з використанням			
31 грудня 2016 р.	Дата оцінки	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, що обліковуються за справедливою вартістю					
Інші фінансові активи					
Похідні фінансові активи	31.12.2016	-	8 857	-	8 857
Основні засоби					
Будівлі, споруди	01.11.2016	-	189 008	-	189 008
Інвестиційна нерухомість	01.11.2016	-	1 276 502	-	1 276 502
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2016	-	-	786 849	786 849
Кошти в інших банках	31.12.2016	-	-	141 951	141 951
Кредити та заборгованість клієнтів	31.12.2016	-	-	4 001 636	4 001 636
Цінні папери в портфелі банку на продаж	31.12.2016		-	441	441
Депозитні сертифікати НБУ в портфелі банку до погашення	31.12.2016			1 000 656	1 000 656
Інші фінансові активи	31.12.2016	-	-	27 773	27 773
Зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю					
Інші фінансові зобов'язання					
Похідні фінансові зобов'язання	31.12.2016	-	5 558	-	5 558
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	31.12.2016	-	-	45	45
Кошти клієнтів	31.12.2016	-	-	7 442 286	7 442 286
Боргові цінні папери, емітовані банком	31.12.2016	-	-	136 354	136 354
Інші фінансові зобов'язання	31.12.2016	-	-	57 228	57 228

30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2017 р.:

	<i>Кредити та дебіторська заборгованість</i>	<i>Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку (збитку)</i>	<i>Фінансові активи наявні для продажу</i>	<i>Усього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 433 969	-	-	1 433 969
Кошти в інших банках	486 854	-	-	486 854
Кредити та заборгованість клієнтів	4 118 982	-	-	4 118 982
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	279 874	279 874
Депозитні сертифікати НБУ в портфелі банку до погашення	1 001 196	-	-	1 001 196
Інші фінансові активи	5 930	-	-	5 930
Усього фінансових активів	7 046 931	-	279 874	7 326 805

Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2016 р.:

	<i>Кредити та дебіторська заборгованість</i>	<i>Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку (збитку)</i>	<i>Фінансові активи наявні для продажу</i>	<i>Усього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	786 849	-	-	786 849
Кошти в інших банках	141 951	-	-	141 951
Кредити та заборгованість клієнтів	4 001 636	-	-	4 001 636
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	441	441
Депозитні сертифікати НБУ в портфелі банку до погашення	1 000 656	-	-	1 000 656
Інші фінансові активи	27 773	8 857	-	36 630
Усього фінансових активів	5 958 865	8 857	441	5 968 163

31. Управління капіталом

Регулятивний капітал

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу з метою захисту від ризиків, властивих його діяльності, забезпеченні дотримання Банком зовнішніх вимог стосовно капіталу та підтримки високого кредитного рейтингу і нормативів достатності капіталу, необхідних для здійснення діяльності та максимізації добробуту акціонерів. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, крім інших методів, принципів і коефіцієнтів, установлених Базельською угодою з капіталу (затверджені у липні 1988 р. зі змінами та доповненнями, прийнятими в листопаді 2005 р., що враховують, серед іншого, включення ринкового ризику) і нормативів, прийнятих НБУ при здійсненні нагляду за Банком.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Банк управляє структурою свого капіталу та коригує її у світлі змін в економічних умовах і характеристиках ризику здійснюваних видів діяльності. У порівнянні з минулими роками в цілях, політиці та процедурах управління капіталом змін не відбулося.

Норматив адекватності капіталу НБУ

НБУ встановлює вимоги щодо рівня капіталу банків та контролює їх виконання. Згідно з існуючими вимогами НБУ до рівня капіталу, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик («показник адекватності капіталу відповідно до українських нормативних вимог»), вище певного встановленого мінімального показника. Якщо Банк не підтримуватиме або в достатньому обсязі не збільшуватиме свій власний капітал у відповідності до збільшення своїх активів, зважених на ризик, він може порушити встановлені показники адекватності капіталу, що може призвести до застосування санкцій з боку НБУ та негативно вплинути на результати операцій і фінансовий стан.

На виконання Програми капіталізації Банку, що була затверджена Наглядовою радою Банку 24 лютого 2015 року, Акціонер Банку повністю виконав заплановані заходи по збільшенню статутного капіталу Банку протягом 2015-2016 років, а саме: у квітні 2015 року статутний капітал збільшено на 250 000 тис. грн. та у лютому 2016 року статутний капітал збільшено на 686 000 тис. грн.

На період до 1 січня 2019 року НБУ встановив графік збільшення мінімального рівня адекватності регулятивного капіталу, а саме: на 1 жовтня 2016 року не менше 5%, на 1 січня 2018 року не менше 7% та на 1 січня 2019 року не менше 10%. Національний банк України 28 квітня 2016 року затвердив розроблену Банком, відповідно до графіку збільшення мінімального рівня адекватності регулятивного капіталу, оновлену Програму капіталізації/реструктуризації. Зважаючи на збільшення в 2017 році Акціонером Банку статутного капіталу на 1 199 млн. грн. відповідно до рішення від 21 червня 2017, а також розміщення грошових коштів на рахунок покриття для забезпечення заборгованості за проблемними кредитами в сумі 13 673 тис. дол. США Банк достроково виконав затверджену Національним банком Програму капіталізації.

Норматив достатності капіталу відповідно до вимог Базельської угоди

Станом на 31 грудня норматив достатності капіталу Банку, розрахований згідно з вимогами Базельської угоди з урахуванням подальших поправок на ринковий ризик на основі фінансових показників, відображених у цій фінансовій звітності, склав:

	2017 р.	2016 р.
Капітал 1-го рівня		
Статутний капітал	2 743 666	1 544 666
Непокритий збиток	(2 041 113)	(1 471 148)
Емісійні різниці	17 678	17 678
Усього капітал 1-го рівня	720 231	91 196
Капітал 2-го рівня		
Резерв переоцінки	98 050	97 693
Усього капітал 2-го рівня	98 050	97 693
Усього регулятивний капітал	818 281	188 889
Усього активи, зважені на ризик	6 541 044	6 794 662
Показники адекватності капіталу		
Норматив достатності капіталу 1-го рівня	11,0%	1,3%
Загальний норматив достатності капіталу	12,5%	2,8%

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня норматив достатності капіталу Банку, розрахований згідно з вимогами Національного банку України, склав:

	2017 р.	2016 р.
Капітал 1-го рівня		
Статутний капітал	2 720 000	1 521 000
Непокритий збиток	(2 061 985)	(1 516 493)
Емісійні різниці	17 678	17 678
Усього капітал 1-го рівня	675 693	22 185
Капітал 2-го рівня		
Резерв переоцінки	95 984	97 693
Усього капітал 2-го рівня	95 984	97 693
Відрахування з капіталу	(330)	(330)
Усього регулятивний капітал	771 347	44 040
Усього активи, зважені на ризик	6 178 756	6 628 840
Відкрита валютна позиція	729 978	587 774
Показник адекватності регулятивного капіталу	11,2%	0,61%
Норматив достатності капіталу 1-го рівня	9,8%	0,31%

Згідно з Планом заходів, станом на 31 грудня 2017 року Банк мав досягти значення показника достатності капіталу, що розрахований згідно з вимогами НБУ, на рівні 9.49% від суми активів, зважених на ризик (2016 р.: 6.11%). Станом на 31 грудня 2017 року норматив достатності капіталу Банку становив 11,2% (2016 р.: 0,61%).

З метою покриття кредитного ризику та підтримки фінансового стану Банку для забезпечення безперервної діяльності, 25 вересня 2017 Акціонер Банку повністю здійснив сплату за випущені акції на суму 1 199 млн. грн. (станом на 31 грудня 2017 триває процедура реєстрації в Національному банку збільшення статутного капіталу). Додатково до збільшення статутного капіталу, Акціонер розмістив грошові кошти на рахунку покриття для забезпечення заборгованості за проблемними кредитами в сумі 13 673 тис. дол. США., в результаті чого, показники адекватності регулятивного капіталу збільшились вище встановленого Національним банком мінімального рівня.

32. Події після звітної дати

На початку 2018 року з метою покращення ефективності діяльності відповідно до аналізу фінансових показників роботи мережі відділень прийнято рішення про закриття 5 відділень Банку і призупинення роботи одного, з яких на дату підписання цієї звітності 3 відділення фактично припинили свою діяльність та робота одного призупинена.

У лютому 2018 Банк перейшов на нове програмне забезпечення - операційний день банку, що має позитивно позначитися на автоматизації бізнес-процесів в Банку та якості підготовки фінансової та статистичної інформації.

Заступник Голови Правління -
Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

27 квітня 2018 р.

