

Примітки до фінансової звітності банку за 2017 рік

Примітка 1. Загальна інформація про банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", що є правонаступником акціонерного комерційного банку "Закарпаття", зареєстровано Національним банком України 25 грудня 1992 р. в Державному реєстрі банків за № 138.

Організаційно-правова форма – публічне акціонерне товариство.

Країна, в якій зареєстровано Банк: Україна.

Місцезнаходження Банку: Україна, 03062, м.Київ, проспект Перемоги, 67.

Річна фінансова звітність Банку складена на підставі даних бухгалтерського обліку Банку станом на кінець дня 31 грудня 2017 року.

Фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку 18.04.2018р.

Валютою представлення фінансової звітності Банку є національна валюта України – гривня, одиницею виміру – тисячі гривень, якщо не зазначено інше.

Банк є універсальною фінансовою установою зі 100% українським капіталом, що зростає і розвивається, враховуючи банківські ризики та принципи побудови стабільного бізнесу; надає клієнтам повний спектр банківських послуг. Банк у взаєминах з клієнтами орієнтований на партнерські, довгострокові, взаємовигідні відносини.

Станом на звітну дату Банк має 14 відділень, 4 - в Києві, інші - в різних областях України, а саме в Київській області та містах Харків, Дніпро, Полтава, Львів.

Стратегічна мета Банку - зміцнення його ринкової позиції та підвищення ролі Банку на фінансовому ринку України.

Місія та цінності є ключовими елементами, на яких базується розвиток Банку. Місія полягає в поширенні принципів чесності, прозорості та довіри для взаємовигідного партнерства. Цінності – орієнтованість на клієнта: ми вибудовуємо довіру, дотримуючись слова та знаходячи рішення; орієнтованість на персонал: ми покладаємося на кожного співробітника, інвестуючи в зміцнення команди, професіоналізм та зростання.

Банк сприяє розвитку і успіху своїх клієнтів, вносить свій внесок у розвиток суспільства. Співробітники Банку не зупиняються на досягнутому і орієнтовані на постійне вдосконалення бізнес-процесів Банку відповідно до міжнародних стандартів.

Предметом діяльності банку є залучення, накопичення та ефективне використання мобілізованих грошових коштів на власних умовах з наступним їх поверненням, що направлено на розвиток та зміцнення промислового, фінансового та інших секторів економіки, підтримку та розвиток ринку цінних паперів в Україні, соціальної сфери, всебічне сприяння розвитку підприємництва, сприяння розвитку ринку позичкового капіталу, ринкової інфраструктури у сфері виробництва та грошового обігу, а також одержання прибутку для власного розвитку та задоволення потреб акціонерів шляхом ефективного використання мобілізованих фінансових ресурсів при постійному удосконаленні та розширенні банківських послуг, введенням нових прогресивних форм банківського обслуговування.

Стратегічне бачення перспектив розвитку Банку полягає в:

- підтримці високої ділової репутації і стійкості;
- диверсифікації ризиків;
- підвищенні конкурентоспроможності шляхом розвитку традиційних та інноваційних послуг на основних сегментах фінансового ринку;
- впровадження нових та оптимізації діючих каналів обслуговування клієнтів;
- вдосконалення усіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості Банку як стабільного універсального фінансового інституту, здатного посилити свої позиції на ринку фінансових послуг.

Політика Банку з питань фінансової стійкості буде полягати в:

- підтриманні розміру регулятивного капіталу на рівні, адекватному зростанню активних операцій Банку та відповідно до вимог чинного законодавства України
- отримання фінансового прибутку за результатами діяльності
- поступове збільшення процентної позиції Банку, у тому числі за рахунок роботи з проблемними активами та реалізації заставного майна
- динамічний ріст показників ефективності діяльності – процентної маржі, прибутковості активів та статутного капіталу; досягнення показника прибутковості акціонерного капіталу (до резервів) рівня 18% річних
- зменшення долі простроченої заборгованості у кредитному портфелі
- удосконаленні системи управління активами та пасивами, доходами та витратами;
- проведенні політики диверсифікації кредитного та депозитного портфелю як за секторами економіки, так і за вкладниками та позичальниками.

Політика Банку з питань комерційної діяльності буде полягати в:

- активізації роботи із залучення ресурсів, в тому числі коштів населення;
- концентрації зусиль на цільовому залученні клієнтів та встановленні з ними сталих стосунків при високій якості обслуговування та оперативності при прийнятті рішень;
- забезпеченні гнучкого та оперативного реагування на зміни ринкової кон'юнктури, орієнтованого на найбільш дохідні і надійні фінансові інструменти;
- розширенні переліку продуктів;
- проведенні гнучкої процентної та тарифної політики;
- проведенні виваженої маркетингової політики;
- розширення регіональної присутності, закріпленні позицій у регіонах.

Політика Банку з питань підвищення рівня менеджменту буде полягати в:

- оптимізації бізнес – процесів Банку;
- стандартизації банківських продуктів, які надаються клієнтам Банку;
- здійсненні заходів щодо оптимізації організаційної структури Банку;
- підвищенні якості обліку (фінансового, податкового, управлінського);
- удосконаленні системи ризик-менеджменту, підтриманні оптимального співвідношення ліквідності і прибутковості банківської діяльності, забезпеченні керівництва Банку оперативною інформацією для прийняття рішень;
- розвитку інформаційних технологій;
- вдосконаленні системи контролю виконання бюджетних показників;
- оптимізації витрат внутрішньобанківської діяльності;
- підвищенні кваліфікації персоналу, впровадженні системи мотивації та стимулювання кадрів.

Види діяльності, які здійснює Банк

Банк здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринку відповідно з отриманою банківською ліцензією від 01.11.2011р. №26, Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій від 01.11.2011р. № 26 та додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 01.11.2011р. № 26.

На підставі банківської ліцензії від 01.11.2011р. № 26 Банк має право надавати банківські послуги визначені частиною третьою статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, а саме:

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Як кредитні розглядаються операції зазначені у пункті 3, а також:

- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг.

Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

- 1) випуску власних цінних паперів;
- 2) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 3) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 4) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

На підставі генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 01.11.2011р. №26 Банк здійснює наступні валютні операції:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в Положенні про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011р. №281.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів:

- серія АЕ № 185093 від 12.10.2012 р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність);
- серія АЕ № 185094 від 12.10.2012р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність).

Членство у міжбанківських організаціях, біржах, асоціаціях, фондах та міжнародних організаціях:

- Асоціація „Українські фондові торговці”;
- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;
- Міжнародна платіжна система Visa International;

Банк є активним оператором міжбанківського валютного ринку, дійсним членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. Банк підключений до системи REUTERS, за допомогою якої може надавати клієнтам послуги міжнародних ринків у режимі реального часу.

Банк зареєстрований учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за реєстраційним №042 від 02.09.1999р. та має Свідоцтво учасника Фонду №039 від 19.10.2012 р. Нарахування та сплата регулярного збору до Фонду здійснюється Банком в повній мірі відповідно до Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.

Характеристика банківської діяльності

ПАТ “БАНК ”УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ” є універсальним банком. У звітному році діяльність Банку була направлена на розширення партнерських відносин з підприємствами різних форм власності, на удосконалення існуючих банківських продуктів та впровадження нових. Ключовими напрямками розвитку Банку у 2017 році були:

- збереження ресурсної клієнтської бази;
- фінансові інвестиції банку в інструменти фондового ринку;
- кредитування малого та середнього бізнесу;
- розробка нових пакетів послуг, підвищення якості та швидкості обслуговування клієнтів, надійне обслуговування клієнтів всіх форм власності;
- розробка та впровадження нових банківських послуг у сфері електронних технологій, перш за все платіжних карток, POS – терміналів, банкоматів.

Діяльність Банку ґрунтується на принципах прозорості, дотриманні норм та практики проведення банківських операцій по таких основних напрямках:

- кредитування, залучення депозитів та обслуговування бізнес-клієнтів – надання кредитів за контрактами клієнтів та на інші цільові програми, залучення депозитів від юридичних осіб, організація обслуговування клієнтів, документообіг, що пов’язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка електронних платіжних документів в системі "Клієнт-банк".
- кредитування, залучення депозитів та обслуговування фізичних осіб – надання кредитних продуктів фізичним особам, обслуговування клієнтів фізичних осіб, залучення депозитів від фізичних осіб.
- діяльність казначейства: операції на міжбанківському кредитному та валютному ринку, операції з цінними паперами, взаємовідносини з банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу.
- розвиток карткового бізнесу, в т.ч. розробка і технологічна підтримка всіх продуктів, що базуються на пластикових картках, взаємовідносини з платіжними системами, процесинговими центрами, підтримка зарплатних проектів.
- каса і грошовий обіг – приймання, перерахування, обробка, зберігання і видача готівки у національній та іноземній валютах, перевезення валютних цінностей та інкасація коштів, обмін та конвертація іноземної валюти.
- документарні операції – надання послуг по обслуговуванню клієнтів за документарними акредитивами та гарантійними операціями в національній та іноземній валютах. Документарні операції цікаві клієнтам, які приймають активну участь у тендерах, працюють на зовнішніх ринках або розширюють мережу контрагентів.

Показники діяльності Банку

В 2017 році Банк надавав послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібного бізнесу, Банк здійснював діяльність з концентрацією на сегменті малого та середнього бізнесу, удосконаленні та розширенні продуктового портфелю Банку з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банком приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для введення нових банківських продуктів та стандартизації існуючих процесів. Розширення спектру запропонованих депозитних програм та своєчасне і якісне обслуговування клієнтів сприяло залученню депозитів від фізичних та юридичних осіб.

Станом на 31.12.2017 року активи Банку склали 736 672 тис.грн., зобов’язання – 504 579 тис.грн., власний капітал Банку – 200 001 тис.грн. В 2017 році Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов’язання перед клієнтами. За 2017 фінансовий рік ПАТ “БАНК “УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ” отримав доходів на суму 121 582 тис.грн., понесені витрати – 111 237 тис. грн., балансовий прибуток склав 10 345 тис. грн.

Процентні доходи Банку за звітний рік склали 81 058 тис.грн., або 66,77 % від загальної суми доходів, при цьому процентні витрати за 2017 рік склали 36 970 тис.грн., або 33,24 % від загальних витрат Банку. Чистий процентний дохід Банку за 2017 рік склав 44 088 тис.грн., чистий комісійний дохід відповідно – 19 919 тис.грн.

Частка керівництва в акціях банку станом на 31.12.2017 р.

Голова Наглядової ради банку – Доценко Борис Борисович, частка, якою володіє в статутному капіталі банку 0,000001%.

Власники істотної участі в Банку станом на 31.12.2017 р.:

Белашов Сергій Володимирович - акціонер банку, якому належить 43,3669% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Белашова Ліліана Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Белашової Л.І. Становить 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Белашова Л.І. Володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).

Белашова Вікторія Сергіївна - акціонер банку, якому належить 4,0527% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Федорович Євгенія Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Федорович Є.І. Становить 11,3964% статутного капіталу банку через ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ», у якому Федорович Є.І. Володіє часткою у розмірі 75% статутного капіталу (контролер ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ»).

Злидар Дарія Йосипівна - акціонер банку, якому належить 1,5000% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Асоційовані особи Белашов Сергій Володимирович, Белашова Ліліана Іванівна, Белашова Вікторія Сергіївна, Федорович Євгенія Іванівна, Злидар Дарія Йосипівна володіють спільною істотною участю у 80,3159% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 240 про погодження асоційованим особам спільного прямого та опосередкованого набуття істотної участі в банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКІЛ» (місцезнаходження: Україна, Полтавська область, Новосанжарський район, село Соколова Балка, вул. Перемоги, б. 27 В, код за ЄДРПОУ 31040860) - акціонер банку, якому належить 19,9999% акцій банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ» (місцезнаходження: Україна, м. Київ, вул. Сергія Струтинського, буд. 13-15, офіс 509/1, код за ЄДРПОУ 35247177) - акціонер банку, якому належить 11,3964% акцій банку.

Кива Владислав Миколайович - акціонер банку, якому належить 5,6277% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Кива Наталія Іванівна, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, має опосередковану участь у розмірі 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Кива Н.І. Володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).

Асоційовані особи Кива Владислав Миколайович та Кива Наталія Іванівна володіють спільною істотною участю у розмірі 25,6276% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 241 про погодження асоційованим особам спільного набуття істотної участі в банку.

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

У 2017 році економічна ситуація в Україні, як і протягом 2014-2016 років залишалася достатньо складною. Це, на думку управлінського персоналу Банку, було спричинено наступними факторами:

- відсутністю стабільності цін на сировинні товари на глобальному світовому ринку
- продовженню збройного конфлікту на сході України та анексія АР Крим і, як наслідок, поглиблення кризи в російсько-українських відносинах
- складною економічною, фінансовою та внутрішньополітичною ситуацією в країні.

У 2017 році економіка України характеризується значним впливом та втручанням державних органів у регулювання основних напрямків розвитку країни. Державне регулювання підприємницької діяльності, розподіл коштів від міжнародних організацій, контроль за надходженнями від іноземних інвесторів, низька ефективність податкового адміністрування, низький рівень судочинства суттєво впливають на прийняття рішень потенційних суб'єктів інвестування у розвиток економіки України, що у свою чергу значно ускладнює здійснення коректних прогнозів розвитку та приймати управлінські рішення на горизонті більше 1 року.

У 2017 році зростання ВВП оцінено у 2.1%. Основним рушієм зростання ВВП залишався внутрішній попит.

Зростання інвестицій тривало високими темпами, чому сприяло поліпшення ділових очікувань підприємств та їх високі фінансові результати. Очікувано провідною стала роль споживання: незначне уповільнення приватного споживання було компенсоване відновленням зростання витрат сектору загального державного управління на тлі певного пом'якшення фіскальної політики.

У 2018 році економічне зростання прискориться до 3.4%. Основним драйвером зростання економіки стане приватне споживання завдяки збереженню все ще високих темпів зростання реальних зарплат, а також інших доходів населення, у тому числі пенсій. Крім того цьому сприятиме пом'якшення фіскальної політики. Також збережеться активна інвестиційна діяльність підприємств. Негативний внесок чистого експорту суттєво скоротиться через сприятливі умови торгівлі, розширення доступу українського експорту на зовнішні ринки, а також зростання виробництва в окремих галузях промисловості, які в попередньому році зазнали втрат у зв'язку з обмеженням доступу до продукції підприємств, розташованих на НКТ.

Споживча інфляція у 2017 році прискорилося та становила 13.7%. Протягом 2018 року інфляція поступово знижуватиметься і становитиме – 8,9%.

У 2018 – 2020 роках дефіцит поточного рахунку збережеться на рівні 3% від ВВП. Поліпшення споживчих настроїв населення на тлі експансивної фіскальної політики зумовить подальше збільшення імпорту.

Фіскальна політика у 2018 році буде експансивною – фіскальний імпульс від її пом'якшення оцінюється близько 1% ВВП.

Державний та гарантований борг у відсотках до ВВП знижуватиметься протягом усього прогнозного періоду (з досягненням рівня нижче 70% ВВП уже у 2018 році). Цьому сприятимуть, з одного боку, подальше зростання номінального ВВП високими темпами, а з іншого, відносно низька волатильність обмінного курсу та поступове скорочення зовнішнього державного боргу на прогнозованому горизонті на тлі значних виплат.

Ключовим припущенням макроекономічного прогнозу залишається подальша співпраця з Міжнародним валютним фондом. Це дасть змогу зберегти доступ до офіційного фінансування і від інших організацій, а також до міжнародних ринків капіталу на прогнозованому горизонті. У поточному році Національний банк очікує надходження близько 2 млрд дол. США від МВФ, а також отримання урядом кредитів від ЄС та Світового банку. Це дасть змогу збільшити міжнародні резерви до 20.5 млрд.дол. США (або 3.7 місяця імпорту майбутнього періоду) на кінець 2018 року. Однак у 2019 та 2020 роках через пікові виплати за зовнішнім державним боргом очікується формування дефіциту зведеного платіжного балансу. Отже міжнародні резерви скорочуватимуться – до 18.6 млрд. дол. США або 3.0 місяця імпорту майбутнього періоду. Відповідно основним економічним ризиком для реалізації зазначеного прогнозного сценарію є відсутність прогресу в проведенні структурних реформ, необхідних для збереження макрофінансової стабільності та подальшої співпраці з МВФ на тлі високих обсягів погашення зовнішніх боргів у наступних роках. У разі дострокового припинення програми з МВФ це може загрожувати погіршенням умов доступу на міжнародні фінансові ринки, що може призвести до посилення девальваційних та інфляційних очікувань, а також до зростання ймовірності проблем з обслуговуванням зовнішніх державних зобов'язань у найближчі роки. У 2018 – 2020 роках уряд та НБУ мають сплатити за зовнішніми боргами понад 16 млрд дол. США. Тому, для збереження макрофінансової стабільності України критично важливим є продовження співпраці з МВФ у рамках не лише поточної, а й нової програми. Також вагомим ризиком для уповільнення інфляції є проведення урядом більш м'якої фіскальної політики. Зокрема подальше збільшення соціальних видатків вищими темпами, ніж загальне зростання продуктивності праці в економіці, може посилити інфляційний тиск. У такому випадку Національний банк буде змушений сформулювати жорсткіші монетарні умови, ніж це передбачається базовим сценарієм

У 2018 році буде зберігатися структурний профіцит ліквідності банківської системи, а депозитні сертифікати залишатимуться основним інструментом регулювання процентних ставок на міжбанківському ринку. Водночас зниження структурного профіциту ліквідності у другій половині року може спричинити попит окремих банків на кредити рефінансування. Попит банків на депозитні сертифікати НБУ та кредити рефінансування у 2019 – 2020 роках визначатиметься рівнем структурної позиції ліквідності банківської системи. У 2018 році очікується продовження припливу депозитів як у національній, так і в іноземній валюті. Темпи зростання депозитів (11%) перевищуватимуть темпи зростання готівки поза банками (7%). Зростання грошової маси прогнозується на рівні 10%.

Поступовий розвиток банківської системи та збільшення частки безготівкових розрахунків сприятимуть тенденції зростання мультиплікації грошей. У той же час, незважаючи на поліпшення платоспроможності позичальників банків, відновлення кредитної активності буде стриманим через усе ще високі процентні ставки та ризики інституційного середовища. Прогнозується збільшення грошової бази на рівні близько 9%. Чинниками її приросту будуть як готівка,

так і коррахунки банків. В умовах профіциту ліквідності у 2018 році операції НБУ з випуску депозитних сертифікатів залишатимуться основним інструментом регулювання процентних ставок на міжбанківському ринку. Водночас, у другій половині року, на фоні сезонної акумуляції коштів на рахунках уряду, може виникнути зниження структурної ліквідності банківської системи, що зумовить попит окремих банків на кредити рефінансування. У подальшому рівень структурної позиції ліквідності залежатиме від попиту на готівку, впливу фіскальних чинників та купівлі НБУ валюти для поповнення міжнародних резервів. Попит банків на кредити рефінансування та депозитні сертифікати НБУ у 2019 – 2020 роках визначатиметься рівнем структурної позиції ліквідності банківської системи: у разі виникнення структурного дефіциту основним інструментом регулювання процентних ставок стануть кредити рефінансування. Упродовж прогнозного горизонту монетарна політика буде спрямована на зниження споживчої інфляції до меж цільового діапазону у 2019 році та досягнення його центральної точки, тобто середньострокової інфляційної цілі (5%), у 2020 році. Збереження високого рівня ключової ставки сформує жорсткі монетарні умови, що забезпечить дезінфляцію та повернення інфляції до цільового діапазону в середині 2019 року. У подальшому жорсткість монетарної політики буде достатньою для утримання інфляції на цільовому рівні. Реалізація цього сценарію залежатиме від ризиків макрофінансової стабільності, успішності подальшої співпраці з МВФ, збалансованості фіскальної політики та швидкості зниження інфляційних очікувань.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, виданих Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»).

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності є національна валюта України – гривня.

Річна фінансова звітність складена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність керуючись принципом подальшого безперервного функціонування.

Основними принципами бухгалтерського обліку є:

- повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
 - превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
 - обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;
 - безперервність - оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це відображається у фінансових звітах;
 - нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками учасників. Витрати - це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу. Власний капітал - це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань;
 - послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
 - відкритість – фінансові звіти повинні бути деталізовані, щоб уникнути двозначності, правдиво відображати банківські операції з необхідними поясненнями в записках про правила оцінки активів та пасивів, операції повинні відповідати змісту статей фінансових звітів, фінансова звітність має бути чітко викладена та зрозуміла для користувачів;
 - суттєвість та достовірність – у фінансових звітах відображається вся інформація, яка може бути використана керівництвом Банку, інвесторами чи іншими користувачами для прийняття рішень, інформація повинна бути достовірною, тобто вільною від суттєвих помилок та відображати дійсний стан справ, інформація є суттєвою, якщо її відсутність або перекозчення може вплинути на рішення користувачів звітності
- Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (далі – МСБО 39), інвестиційної нерухомості у відповідності до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» та активів, доступних для продажу у відповідності до МСФЗ 5 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», за справедливою вартістю

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму Звіті про фінансовий стан тоді, коли він є стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту.

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю в залежності від їх класифікації.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана при продажу активу, або сплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається: або на основному ринку для даного активу або зобов'язання, або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються як аналіз дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування, інші методи, які описані за окремими фінансовими інструментами.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена.

Витрати на проведення операції – витрати на придбання, випуск або вибуття фінансового активу чи зобов'язання і які не були б сплачені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована собівартість – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, зменшена на суму погашення основного боргу, збільшена (або зменшена) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, зменшена на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Метод ефективної ставки відсотка – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка відсотка – це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків від кредитів) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають в себе комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання. Комісійні за зобов'язаннями із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банком буде укладено конкретний кредитний договір та не планується реалізація такого кредиту у короткостроковий термін.

4.2. Первісне визнання фінансових інструментів.

Фінансові інструменти, якими оперує Банк, включають фінансові активи, фінансові зобов'язання та інструменти власного капіталу.

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

Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при первісному визнанні визнається лише у тому випадку, якщо є різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом та на тих же умовах, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнавались з використанням обліку за датою розрахунку. Придбання та продаж фінансових активів, поставка яких здійснюється в строки що встановлені законодавством або звичаями ділового обороту для даного ринку відображались на дату здійснення операції. Усі інші операції з купівлі-продажу визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору стосовно цього фінансового інструменту.

Надані (отримані) кредити, розміщені(залучені) депозити первісно оцінюються і відображаються в балансі за справедливою вартістю, включаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями.

Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту включаються у суму дисконту(премії) за цим фінансовим інструментом. Банк амортизує дисконт(премію) протягом строку дії фінансового інструменту. Сума дисконту(премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту). На дату балансу кредити, депозити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту(премії) та нарахування процентів. Амортизація дисконту (премії) здійснюється не рідше одного разу на місяць з відображенням за відповідними рахунками процентних доходів (витрат).

Інвестиції, наявні для продажу первісно оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Подальший облік здійснюється Банком за справедливою вартістю.

Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки/збитки первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з їх придбання визнаються за

рахунками витрат під час первісного визнання.

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії в Банку відсутні.

Дебіторська заборгованість, яка є поточною заборгованістю за товари, роботи та послуги, оцінюється за справедливою вартістю.

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті здійснюється у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти, та гривневому еквіваленті за офіційним курсом.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

4.3. Знецінення фінансових активів

За фінансовими активами, окрім тих, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки як прибутку або збитку, визнається зменшення корисності.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити.

Основними подіями, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу можуть бути:

- значні фінансові труднощі позичальника;
- порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати процентів або основної суми боргу);
- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- надання банком пільгових умов з економічних або юридичних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав за інших умов;
- вартість застави суттєво зменшилась внаслідок погіршення ситуації на ринку;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів.

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

Резерви на покриття збитків від знецінення визначаються як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних грошових потоків, включаючи суми очікуваного відшкодування від застав та гарантій, які дисконтовані за первісною ефективною ставкою процента, для цього активу. Якщо у наступний період сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбувається після визнання знецінення, то визнаний раніше збиток від знецінення активу сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованих резервів під знецінення на підставі рішення Правління Банку після здійснення всіх необхідних процедур щодо відшкодування активу.

Повернення раніше списаних сум визнається як:

- в разі відшкодування заборгованості, списаної за рахунок резервів у звітному році, - як зменшення витрат по формуванню резерву під знецінення фінансового активу в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід;
- в разі відшкодування заборгованості, списаної за рахунок резервів у минулих періодах, - як інші операційні доходи.

4.4. Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Припинення визнання фінансового активу відбувається в разі:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо банк передав права на отримання грошових потоків за даним активом та в значній мірі всі ризики та вигоди, пов'язані з даним активом;
- якщо банк взяв на себе зобов'язання щодо передачі грошових потоків за даним активом, та передані в значній мірі всі ризики та вигоди;
- якщо банк не передав і не зберіг в значній мірі всі ризики та вигоди, але передав контроль за даним активом.

У випадку, якщо Банк не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з активом, але при цьому не передав контроль над активом, такий актив і далі визнається в розмірі поточної участі Банк у цьому активі.

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

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи 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 в разі змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку з визнанням нового фінансового інструменту, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким

притаманний незначний ризик зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, необмежені у використанні залишки на кореспондентському рахунку у Національному банку та необмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у банках країн першої групи ризику, які можуть бути використані на першу вимогу.

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

Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки /збитки, надалі - торговий портфель, до якого можуть бути віднесені боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції утримувані в торговому портфелі, і ті, що визначені Банком як оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

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

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

Цінні папери, що віднесені до торгового портфеля і обліковуються за справедливою вартістю, не підлягають перегляду для визначення зменшення корисності та відповідно резервуванню.

У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу та у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Визнання процентного доходу за купонними цінними паперами в торговому портфелі здійснюється дату із застосуванням ефективної процентної ставки та відображається у складі процентних доходів у Звіті про прибутки і збитки.

Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється.

4.7. Кошти в інших банках

До коштів в інших банках відносяться короткострокові та довгострокові депозити, розміщені в інших банках, короткострокові та довгострокові кредити, надані іншим банкам, інша дебіторська заборгованість за операціями з банками.

Під час первісного визнання надані банкам кредити та розміщені депозити оцінювались за справедливою вартістю з урахуванням відповідних витрат на проведення операції. Після первісного визнання зазначені фінансові активи визнаються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка, крім короткострокової заборгованості, де вплив ефективної ставки є несуттєвим..

Процентні доходи за наданими банкам кредитами та розміщеними депозитами визнаються за рахунками процентних доходів із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, крім короткострокової заборгованості або заборгованості на вимогу, де вплив ефективної процентної ставки є несуттєвим.

4.8. Кредити та заборгованість клієнтів

Надані (отримані) кредити – це непохідні фінансові активи з фіксованими, або обумовленими платежами, які первісно оцінюються і відображаються в балансі за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію, і відображаються в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку. Банк оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка мінус резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Комісії за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

а) комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом. Комісія, що є невід'ємною частиною доходу(витрат) за кредитом, на дату виникнення такого кредиту, відображається в обліку за рахунком неамортизованого дисконту(премії) за цим фінансовим інструментом. Банк амортизує дисконт(премію) протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення кредиту.

б) комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами і витратами. Процентні доходи - операційні доходи, отримані Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Банку, суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка. До них належать: доходи за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам, та за іншими фінансовими інструментами, у тому числі за цінними паперами; доходи у вигляді амортизації дисконту (премії).

Визнання процентного доходу за кредитами та заборгованістю клієнтів, в т.ч. амортизація дисконту (премії), здійснюється із застосуванням ефективної процентної ставки не рідше одного разу на місяць з відображенням у Звіті про прибутки і збитки у складі процентних доходів (витрат).

На кожную дату балансу Банк здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності наданих кредитів. Кредити надані клієнтам, відображаються за вирахуванням резервів на покриття збитків від знецінення. Визначення поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого фінансового активу відображає грошові потоки, які можуть виникнути у результаті реалізації забезпечення, за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію забезпечення.

Кредит вважається простроченим, якщо будь-який встановлений платіж за кредитом прострочений на звітну дату. Резерви формуються незалежно від фінансових результатів діяльності Банку. Банк прагне проводити реструктуризацію кредитів, не обертаючи стягнення на забезпечення (продовження термінів, погашення, узгодження нових умов кредиту. Після перегляду умов знецінення, кредит оцінюється з використанням первинної ефективної ставки процента, розрахованої до зміни умов, при цьому кредит більше не вважається простроченим. Якщо у

наступному періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, що відбулася після визнання знецінення, раніше визнаний збиток від знецінення відновлюється шляхом коригування створеного резерву через рахунки прибутків і збитків.

Кредити, погашення яких є неможливим, списуються за рахунок резерву на покриття збитків від знецінення за рішенням Правління Банку на підставі рішення кредитного комітету.

Списана заборгованість по безнадійних кредитах враховується на позабалансових рахунках до часу надходження в порядку відшкодування або до закінчення строку, що визначений чинним законодавством України. Подальше відшкодування раніше списаних сум визнається як зменшення витрат по формуванню резерву під знецінення фінансових активів в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в період відшкодування.

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

4.9. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Фінансові інвестиції доступні для продажу (портфель на продаж) – можуть включати:

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які банк не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- цінні папери, які банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;
- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість;
- інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

Придбані цінні папери первісно оцінюються та відображаються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів.

На кожну наступну, після визнання, дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються Банком за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в капіталі Банку.

Облік фінансових інвестицій та їх оцінка здійснюються за кожною інвестицією в розрізі емітентів (зобов'язаної особи).

Для цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках справедливою вартістю є ринкова вартість цих цінних паперів.

Цінні папери в портфелі банку на продаж, які обліковуються за справедливою вартістю підлягають переоцінці.

Результати переоцінки відображаються в капіталі Банку на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю на дату переоцінки.

Усі цінні папери в портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності.

Зменшення корисності визнається на кожну дату балансу, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

Об'єктивними доказами, що свідчать про зменшення корисності цінних паперів, можуть бути відомості про:

- фінансові труднощі емітента (затримка з виплатою заборгованості по отриманим кредитам, по заробітній платі та податкам тощо);
- фактичне розірвання контракту внаслідок невиконання умов договору або прострочення виплати процентів чи основної суми;
- високу ймовірність банкрутства (скорочення виробництва, зростання несплачених боргів, судові позови кредиторів тощо);
- реорганізацію емітента, яка пов'язана з фінансовими труднощами емітента;
- зникнення активного ринку для цих цінних паперів через фінансові труднощі емітента;
- значне (більше 10%) або тривале (більше 1 року) зменшення справедливої вартості акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком порівняно з їх балансовою вартістю.

За результатами аналізу фінансового стану емітентів, поточної вартості цінних паперів, грошових потоків і доходів за цінними паперами, а також усієї наявної в розпорядженні Банку інформації про обіг відповідних цінних паперів на фондовому ринку, Банк визначає цінні папери, під які створюються резерви.

У разі наявності ризику цінного папера створюється резерв на суму накопиченої за таким цінним папером уцінки на дату розрахунку резерву на підставі рішення Кредитного комітету Банку. Коли існує об'єктивне свідчення знецінення інвестицій, наявних для продажу, сукупний збиток, який визнавався у капіталі, визнається у звіті про прибутки і збитки.

За відсутності ризику цінного папера резерв за таким цінним папером не формується.

За борговими цінними паперами в портфелі на продаж Банк визнає процентні доходи, у тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту(премії), з використанням ефективної ставки відсотка.

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

Операції за договорами продажу та зворотного викупу (репо) розглядаються як операції залучення коштів під забезпечення цінних паперів. Визнання цінних паперів, проданих за договорами продажу та зворотного викупу не припиняється, цінні папери не переносяться до іншої статті звіту про фінансовий стан. Відповідне зобов'язання відображається у статті «Кошти банків».

Різниця між ціною продажу та ціною зворотного викупу розглядається як процентні доходи/витрати та визнаються протягом усього строку дії договору репо.

4.11. Фінансові активи, утримувані до погашення

Непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами та фіксованим терміном погашення класифікуються як утримувані до погашення у випадку, якщо Банк має намір та змогу утримувати їх до погашення.

Інвестиції, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного терміну, не включаються до цієї категорії. Після первісного визнання, інвестиції утримувані до погашення, обліковуються за амортизованою вартістю. Доходи та витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки, якщо інвестиція знецінюється, а також у процесі амортизації. У портфелі до погашення обліковуються придбані Банком боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Банк має намір та змогу та здатність утримувати їх до строку погашення.

Банк не має здатності утримувати цінні папери в портфелі до погашення, якщо:

- не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до погашення;
 - є юридичне або інше обмеження, що може перешкодити наміру Банку утримувати цінні папери до погашення;
 - протягом поточного фінансового року або протягом двох попередніх фінансових років Банк продав до дати погашення значну суму інвестицій порівняно із загальною сумою інвестицій, утримуваних до погашення.
- Банк не визнає цінні папери як утримувані до погашення, якщо:
- має намір утримувати цінні папери протягом невизначеного часу;
 - готовий продати їх у разі змін ринкових ставок відсотка, ризиків, потреб ліквідності, наявності альтернативних інвестицій і доходу від них, зміни джерел і строків фінансування;
 - умови випуску безстрокових боргових цінних паперів передбачають сплату відсотків протягом невизначеного часу (тобто немає фіксованого строку погашення);
 - емітент має право погасити цінні папери сумою, значно меншою, ніж їх амортизована собівартість.

Облік фінансових інвестицій та їх оцінка здійснюється за кожною інвестицією в розрізі емітентів.

Придбані боргові цінні папери відображаються в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання. Витрати на операції, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, уключаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії). Банк постійно на дату балансу оцінює свій намір та змогу утримувати цінні папери до погашення. Після первісного визнання фінансові інвестиції, що утримуються в портфелі до погашення, на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Банк визнає процентні доходи за борговими цінними паперами в сумі, що є добутком амортизованої собівартості та первісної ефективної ставки відсотка відповідних цінних паперів, у тому числі і за знеціненими цінними паперами, за якими відбулося зменшення корисності не рідше одного разу на місяць, на дату сплати купона емітентом, дату продажу або погашення.

Боргові цінні папери в портфелі Банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності на підставі аналізу очікуваних грошових потоків. Банк визнає зменшення корисності цінних паперів у портфелі банку до погашення шляхом формування резервів на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за ними, дисконтова них за ефективною ставкою відсотка.

Майбутні грошові потоки попередньо оцінюються з метою визначення зменшення корисності фінансових активу в порядку, визначеному відповідними внутрішніми положеннями, розробленими згідно із законодавством України та МСФЗ. Теперішню вартість попередньо оцінених майбутніх грошових потоків для фінансових інвестицій з фіксованою процентною ставкою Банк визначає шляхом дисконтування попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за первісною ефективною ставкою відсотка. Для фінансових інвестицій із плаваючою процентною ставкою Банк застосовує ефективну ставку відсотка, що була визначена під час останньої зміни номінальної процентної ставки. Банк не здійснює переоцінку фінансових інвестицій в портфелі банку до погашення.

4.12. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це власність, що утримується Банком з метою отримання орендного доходу або підвищення вартості вкладеного капіталу.

Інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю, яка відображає поточну ринкову вартість і являє собою потенційну вартість угоди на ринкових умовах, між обізнаними сторонами, що діють на добровільній основі. Зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості визнаються у прибутку або збитку без визнання амортизації та зменшення корисності. Отриманий орендний дохід відображається у Звіті про прибутки і збитки у складі іншого операційного доходу. Витрати Банку на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення.

Після первісного визнання об'єктів інвестиційної нерухомості подальша їх оцінка здійснюється за справедливою вартістю на кожну звітну дату, залучаючи до цього незалежних оцінювачів, з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку Банку.

Банк припиняє визнавати в балансі об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття внаслідок продажу або передавання у фінансовий лізинг (оренду), або якщо більше не очікується отримання будь-яких економічних вигід від його використання.

Рішення щодо придбання, використання, переведення до іншої категорії нерухомості, передавання у фінансовий лізинг та продажу інвестиційної нерухомості приймає Правління Банку.

4.13. Основні засоби

До основних засобів в звітному 2017 році відносились матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання яких становить більше одного року та вартість яких перевищує 6 000 гривень.

Придбані основні засоби оцінюються та відображаються Банком в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, що включає витрати, які безпосередньо пов'язані з цією операцією. Після первісного визнання об'єкта основних засобів його подальший облік здійснюється за первісною або переоціненою вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, якщо такі є.

Подальші витрати на основні засоби капіталізуються тільки тоді, коли існує ймовірність одержання Банком пов'язаних з ними майбутніх економічних вигод, і величину витрат можна достовірно оцінити. Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість. Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом (згідно норм амортизаційних відрахувань, розроблених Банком самостійно). Термін корисного використання та норма амортизації може переглядатися у разі зміни очікуваного економічного ефекту від використання активу та наприкінці кожного фінансового року. Протягом 2017 року термін корисного використання та норми амортизації Банком не переглядалися.

Група основних засобів – «Будівлі, споруди та передавальні пристрої» може переоцінюватися у разі суттєвої різниці між балансовою та справедливою вартістю. На звітну дату здійснювалася оцінка основних засобів незалежними оцінювачами. За результатами оцінки переоцінка не здійснювалася.

Прибуток або збиток від вибуття визначаються шляхом порівняння суми надходжень від продажу і балансової вартості та включаються до складу прибутків або збитків.

Необоротні матеріальні активи первісною вартістю до 6 000 грн. та термін корисного використання яких більше одного року, визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами. Такі активи повністю амортизуються під час первісного визнання.

Банк не має на обліку основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Станом на 31.12.2017 року Банк не має необоротних активів, які вилучені з експлуатації на продаж, або які тимчасово не використовуються в результаті консервації або реконструкції. У разі, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди у відповідності до МСБО 36 «Зменшення корисності активів» може визнаватися зменшення корисності необоротних активів. Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів переглядається на кінець звітного року з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

У звітному році зменшення корисності не визнавалось.

4.14. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив - немонетарний актив, який не має матеріальної форми, може бути ідентифікований та утримується Банком з метою використання у своїй діяльності в адміністративних цілях або надання в лізинг (оренду) іншим особам. Нематеріальний актив визнається активом, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням і його вартість може бути достовірно визначена.

Бухгалтерський облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю. Первісна вартість (собівартість) придбаного нематеріального активу складається з ціни придбання та інших витрат, безпосередньо пов'язаних із його придбанням та доведенням до придатного для використання за призначенням стану. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх можливостей та строку використання, що сприятиме збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигод.

Після первісного визнання облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Зменшення корисності нематеріальних активів, у звітному періоді, Банком не визнавалось.

Амортизація нараховується щомісячно прямолінійним методом за нормами, визначеними згідно строків корисного використання відповідних активів. Строк корисного використання нематеріальних активів переглядається щорічно наприкінці звітного періоду та встановлюється Банком самостійно з урахуванням строків корисного використання подібних активів, очікуваного використання об'єкта, фізичного та морального зносу, що передбачається, правових обмежень, щодо строків використання та інших факторів.

Переоцінка нематеріальних активів в 2017 році не проводилась, строки корисного використання залишилися без змін, зважаючи на очікувані економічні вигоди.

4.15. Оперативний лізинг(оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Оренда, за умови якої всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на актив, залишаються у орендодавця, класифікується Банком як оперативний лізинг(оренда).

Дохід від оренди за угодами про операційну оренду визнається на прямолінійній основі протягом строку дії оренди. Орендні платежі за угодами оперативного лізингу відносяться на витрати за методом рівномірного нарахування протягом періоду дії договору та включаються до складу операційних витрат Банку.

Розмір, спосіб, форма і строки внесення лізингових платежів та умови їх перегляду визначаються у договорі лізингу за домовленістю сторін.

Витрати Банку як лізингоодержувача на поліпшення об'єкта оперативного лізингу відображається в обліку як капітальні інвестиції в інші необоротні матеріальні активи. Витрати на утримання об'єктів необоротних активів, отриманих в оперативний лізинг (оренду), відображаються у статті «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. За оперативним лізингом (орендою) активи, що надані в оренду, продовжують відображатися у Звіті про фінансовий стан (Баланс).

4.16. Необоротні активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. На дату прийняття рішення, щодо класифікації активів, як утримуваних для продажу дотримуються наступні умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь ймовірності їх продажу протягом року з дати класифікації. Продаж таких активів звичайно здійснюється протягом року. Період завершення продажу необоротних

активів, які класифікуються як утримувані для продажу, може бути продовжено на строк більше року, якщо є достатні свідчення того, що План продажу буде виконано.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу Банк здійснює оцінку балансової вартості активів. Активи, утримувані для продажу, оцінюються за меншою із двох величин: балансової вартості або справедливої вартості, за вирахуванням витрат на продаж.

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

Якщо справедлива вартість, за вирахуванням витрат на продаж, активу, утримуваного для продажу, є нижчою за його балансову вартість, збиток від знецінення визнається у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати) як збиток від зменшення корисності активів, утримуваних для продажу.

Будь-яке подальше збільшення справедливої вартості активу, за вирахуванням витрат на продаж, визнається у сумі, яка не перевищує сукупний збиток від знецінення, який був раніше визнаний стосовно цього активу.

4.17. Амортизація

Вартість усіх необоротних (матеріальних та нематеріальних) активів, що належать Банку, підлягає амортизації (крім вартості землі, незавершених капітальних інвестицій, нематеріальних активів з невизначеним строком корисного використання, необоротних активів, утримуваних на продаж), що здійснюється протягом строку їх корисного використання.

Вартість, що амортизується, дорівнює різниці між первісною вартістю об'єкта та ліквідаційною вартістю.

Ліквідаційна вартість об'єкта необоротних активів Банку вважається рівною нулю. Відповідно вартість, що амортизується, буде дорівнювати первісній вартості об'єкта.

За кожним об'єктом необоротних активів Банк визначає вартість, яка амортизується.

Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється постійно діючою комісією при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) із застосуванням однакових строків до подібних об'єктів у відповідності з обліковою політикою Банку.

При визначенні строку корисного використання (експлуатації) враховується наступне:

- очікуване використання об'єкта банком з урахуванням його потужності або продуктивності;
- строки корисного використання подібних активів;
- фізичний та моральний знос, що передбачається;
- правові або інші подібні обмеження щодо строків використання об'єкта та інші фактори.

Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів і нематеріальних активів переглядається у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання, як правило, наприкінці фінансового року. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання в кінці кожного року оцінюються на наявність ознак невизначеності обмеження строку їх корисного використання та за відсутності таких ознак Банком установлюється строк корисного використання таких нематеріальних активів.

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт основних засобів і нематеріальних активів став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів і нематеріальних активів.

При зміні строку корисного використання амортизація об'єкта основних засобів і нематеріальних активів нараховується виходячи з нового строку корисного використання, починаючи з місяця, наступного за місяцем його зміни.

Якщо об'єкт необоротних активів був переоцінений, то нарахування амортизації від переоціненої вартості здійснюється з місяця, наступного за місяцем, в якому він був переоцінений.

Нарахування амортизації здійснюється за кожним об'єктом необоротних активів прямолінійним методом, який полягає в тому, що річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний строк корисного використання активу. Нарахування амортизації проводиться щомісячно з віднесенням місячної суми амортизації на витрати відповідного місяця. Місячна сума амортизації визначається діленням річної суми амортизації на 12.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів, (вартістю до 6 000,00 грн. включно) нараховується у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 % його вартості.

Нарахування амортизації необоротних активів припиняється на дату переведення активів до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу, інвестиційної нерухомості, що обліковується за переоціненою вартістю, або на дату припинення визнання активів.

На період проведення робіт з поліпшення об'єктів необоротних активів (реконструкції, добудови) нарахування амортизації не припиняється.

У разі використання необоротного активу при повній його амортизації, первісна (переоцінена) вартість і сума нарахованого зносу (до часу списання активу з балансу) обліковуються за відповідними рахунками з обліку активів та зносу.

Якщо обраний банком метод нарахування амортизації основних засобів не відповідає очікуваним економічним вигодам від його застосування, то банк його переглядає та вносить відповідні зміни в облікову політику. Норми амортизації відповідно до нового методу амортизації визначаються, виходячи із залишкової вартості відповідного об'єкта. Новий метод застосовується, починаючи з місяця, наступного за тим, в якому відбулися зміни.

Строк корисного використання (експлуатації) - очікуваний період часу, протягом якого основні засоби чи нематеріальні активи будуть використовуватися Банком або з їх використанням буде виготовлено (виконано) очікуваний Банком обсяг продукції (робіт, послуг).

Строк корисного використання (експлуатації), класифікація груп основних засобів та інших необоротних активів, визначено Банком самостійно з врахуванням мінімально допустимих строків корисного використання, передбачених

нормами податкового законодавства.

По Класифікатору груп основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних матеріальних активів в Банку діють такі строки їх корисного використання та норми амортизаційних відрахувань: будівлі, споруди – 50 років, передавальні пристрої – 10 років, машини та обладнання – 5 років, транспортні засоби – 8 років, інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 5 років, інші основні засоби (лайтбокси, світлові вивіски, інформаційні щити, дизель-генератор) – 12 років, права на комерційні позначення – 10 років, авторські та суміжні з ним права, інші нематеріальні активи – відповідно до правовстановлюючого документа, а якщо строк дії права користування не встановлено, то не менше двох і не більше 10 років.

4.18. Похідні фінансові інструменти

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

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

Похідний інструмент визнається фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням на дату виникнення зобов'язання щодо придбання або продажу предмета контракту. Похідні фінансові інструменти включають валютні свопи, форвардні операції, операції з обміну валют на умовах спот та поєднання цих інструментів. Похідні фінансові інструменти визнаються за справедливою вартістю на дату укладання контракту та переоцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення або як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

У звітному році Банк здійснював валютні операції на умовах "форвард", які належать до похідних фінансових інструментів та класифікувалися як похідні фінансові інструменти в торговому портфелі Банку, включаючи угоди на купівлю-продаж іноземної валюти та валютні свопи, призначені для управління валютним ризиком та ризиком ліквідності. Форвардні контракти – двосторонні контракти, які засвідчують зобов'язання придбати(продати) базовий актив у визначений час та на визначених умовах у майбутньому з фіксацією ціни під час укладання контракту.

Форвардні контракти в бухгалтерському обліку на дату операції відображаються за відповідними позабалансовими рахунками як вимоги щодо отримання одного активу та зобов'язання з поставки іншого.

Форвардні контракти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю з подальшою переоцінкою до їх справедливої вартості на кожну звітну дату. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів визначається на основі ринкових котирувань або за допомогою моделей ціноутворення, які включають ринкові та контрактні ціни базових інструментів та інші фактори.

Переоцінка форвардних контрактів до їх справедливої вартості відображається на балансових рахунках з визнанням активу або зобов'язання за форвардним контрактом.

Також Банком укладалися операції «депо-своп» - надання кредитів (депозитів) та отримання кредитів(депозитів) на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах з однаковим терміном погашення. Дана операція також обліковувалася відповідно до МСФЗ в якості похідного фінансового інструменту.

Облік доходів та витрат за похідними фінансовими інструментами обліковувався в складі результату від операцій з іноземною валютою.

Похідні фінансові інструменти, що використовуються Банком, не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку хеджування.

Інші операції з похідними фінансовими інструментами у звітному періоді Банк не проводив.

4.19. Залучені кошти. Боргові цінні папери, емітовані Банком

Залучені кошти включають: кошти банків і кошти клієнтів "до запитання" та строкові. Кошти банків визнаються з моменту надходження грошових коштів до Банку. Ці зобов'язання не є похідними фінансовими інструментами і первісно такі кошти визнаються за справедливою вартістю. У подальшому відповідні суми із встановленими строками погашення відображаються за амортизованою вартістю.

Кошти фізичних і юридичних осіб включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними та юридичними особами, первісно оцінюються за справедливою вартістю, а надалі обліковуються за амортизованою вартістю.

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому 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 або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед Національним банком України, кредитними установами, заборгованість перед клієнтами, випущені боргові цінні папери власного боргу та субординований борг.

Після первісного визнання залучені кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

У разі придбання Банком своєї власної заборгованості, така заборгованість виключається зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сумою сплачених коштів відображається у звіті про прибутки та збитки

4.20. Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями визнаються та відображаються у фінансовій звітності, коли Банк внаслідок певної події в минулому має юридичні та конструктивні зобов'язання, для врегулювання яких із високою долею ймовірності

очікується відтік ресурсів, що втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем впевненості. Умовні зобов'язання не відображаються у Звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за винятком випадків, в разі якщо ймовірність вибуття ресурсів у результаті їх виконання є незначною. Умовний актив не визнається у Звіті про фінансовий стан (Баланс), але розкривається у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигід.

4.21. Субординований борг

Субординований борг – це звичайний не забезпечений Банком борговий капітальний інструмент, який відповідно до договору не може бути погашений раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації Банку повертається інвестору після задоволення вимог всіх інших кредиторів. Сума субординованого боргу, включеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору. Витрати за субординованим боргом відносяться до процентних витрат.

Первісне визнання субординованого боргу визнається за справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на здійснення операції. Подальше визнання субординованого боргу здійснюється за амортизованою собівартістю. Визнання процентного доходу за субординованим боргом здійснюється не рідше одного разу на місяць, ефективна ставка при визнанні процентного доходу не застосовується, оскільки, за судженням керівництва, зазначений вплив є несуттєвим. Капіталізація процентів за субординованим боргом не допускається. Авансова сплата процентів за залученими коштами на умовах субординованого боргу не дозволяється, про що зазначається в угоді (договорі).

4.22. Податок на прибуток

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

У звітному році ставка податку на прибуток становила 18%. У 2017 році було нараховано 1 960 тис. грн. податку на прибуток, що знайшло відображення у річній «Податковій декларації з податку на прибуток підприємств» за 2017 рік. Станом на 31.12.2017 р. В Банку не було відстроченого податкового активу, були нараховані відстрочені податкові зобов'язання в сумі 273 тис. грн. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію на кінець звітного періоду або очікуються до застосування у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки.

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

При визначенні зобов'язань Банку по податку на прибуток були враховані всі норми Податкового кодексу, які набрали чинності на протязі 2017 року.

В 2017 році об'єкт оподаткування податком на прибуток розраховувався Банком шляхом коригування фінансового результату до оподаткування (збитку), визначеного у фінансовій звітності Банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності на різниці, передбачені Податковим кодексом України, а саме:

- різниці, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів;
- різниці, які виникають при коригуванні резервів під гарантії;
- різниці, які виникають при здійсненні фінансових операцій;
- різниці щодо операцій з продажу або іншого відчуження цінних паперів.

4.23. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал – це сплачені акціонерами зобов'язання щодо внесення коштів за підпискою на акції в статутний капітал, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України. Збільшення (зменшення) статутного капіталу здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства» та Статуту Банку, рішення про випуск акцій приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

У разі продажу власних акцій різниця між номінальною вартістю та ціною продажу визнається як емісійна різниця. Перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій над їх номінальною вартістю визнається емісійним доходом.

4.24. Власні акції викуплені у акціонерів

Викуп власних акцій банком визнається як зменшення власного капіталу.

Протягом 2017 року Банк не звертались акціонери з вимогами про викуп акцій. Власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 31.12.2017 року – відсутні.

4.25. Визнання доходів і витрат

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

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

- а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банку;
- б) фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

При визнанні доходів та витрат Банком застосовується принцип нарахування та відповідності, тобто усі доходи і витрати, що відносяться до звітного періоду, відображаються у цьому ж періоді незалежно від того, коли вони отримані та порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів, з метою визначення фінансового результату звітного періоду.

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із

застосуванням ефективної процентної ставки. Відповідно до МСФЗ ефективна ставка відсотка не розраховується за фінансовими інструментами на вимогу, або короткостроковими продуктами, по яких неможливо наперед визначити майбутні грошові потоки.

Банк визнає процентні доходи за фінансовими активами по яких визнано зменшення корисності, відповідно до вимог МСФЗ. Враховуючи можливості програмно-технічного комплексу автоматизації банківських операцій, Банк розробив процедуру визначення процентних доходів за фінансовими інструментами, у тому числі за фінансовими активами за якими визнано зменшення корисності.

Амортизація дисконту (премії) здійснюється не рідше одного разу на місяць з відображенням за відповідними рахунками процентних доходів (витрат). Амортизація дисконту (премії) здійснюється одночасно з нарахуванням відсотків із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. При повному (достроковому) погашенні фінансового інструменту одночасно амортизується дисконт (премія) в повному обсязі.

За операціями з торгівлі фінансовими інструментами прибутки та збитки визнаються за наявності таких умов:

- покупець передані ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на активи;
- Банк не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами;
- сума доходу може бути достовірно визначена;
- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод Банку;
- витрати, пов'язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені.

Комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції.

Комісійні доходи і витрати - операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою.

Комісії за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

а) комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом.

б) комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами).

в) комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

Інші доходи та витрати визнаються у Звіті про прибутки і збитки після завершення відповідної операції.

4.26. Переоцінка іноземної валюти

Активи та зобов'язання в іноземній валюті у балансі Банку на звітну дату відображені у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України до іноземної валюти станом на 31.12.2017р.:

Код валюти Назва валюти Офіційний курс

64310 російських рублів 4,8703

756100 швейцарських франків 2861,8783

826100 англійських фунтів стерлінгів 3773,3670

840100 доларів США 2806,7223

978100 Євро 3349,5424

985100 злотих 801,1726

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

На кожну наступну після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;
- немонетарні статті, що обліковуються за собівартістю, відображаються за офіційним курсом гривні на дату визнання (дату здійснення операції);
- немонетарні статті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом гривні на дату визнання їх справедливої вартості.

Нарахування процентних доходів (витрат), амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами в іноземній валюті здійснюються в тій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ними фінансовий інструмент.

Переоцінка усіх балансових та позабалансових рахунків (крім вимог і зобов'язань за похідними фінансовими інструментами) здійснюється щоденно в разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Реалізований результат за операціями купівлі-продажу іноземної валюти визначається у розрізі кодів валют та відображається у звіті про прибутки і збитки як результат від операцій з іноземною валютою. Результат переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті включається в результат від переоцінки іноземної валюти у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

4.27. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Фінансові активи й зобов'язання взаємозараховуються, і в звіті про фінансовий стан відображається чиста величина тільки в тих випадках, коли існує законодавчо закріплене право зробити взаємозалік відображених сум, а також намір або зробити взаємозалік, або одночасно реалізувати актив і врегулювати зобов'язання.

Протягом звітного року Банк не здійснював взаємозалік активів та зобов'язань.

4.28. Витрати на заробітну плату

Витрати на заробітну плату, суми нарахованого єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування (ЄСВ), податок з доходів фізичних осіб (ПДФО), військовий збір (ВЗ), оплачувані щорічні відпустки,

виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються в тому році, у якому відповідні послуги надавалися працівниками. Банк згідно із законодавством України здійснює перерахування сум нарахованого єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування (ЄСВ), податку з доходів фізичних осіб (ПДФО), військового збору (ВЗ) до органів доходів та зборів. Кошти, що перераховуються до органів доходів та зборів, визнаються витратами Банку в міру їх здійснення. Суми відрхувань відносяться на витрати у тому періоді, в якому вони здійснюються, у складі витрат на персонал та адміністративних та інших витрат. В складі витрат на утримання персоналу відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій. Банк не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування. Пенсійна програма в Банку не реалізована.

4.29. Інформація за операційними сегментами

Організаційна та управлінська структура Банку є підґрунтям для визначення сегментів, які розкриті у фінансовій звітності.

Сегмент бізнесу – відокремлений компонент діяльності Банку, який займається постачанням окремого продукту, або наданням послуги (чи групи взаємопов'язаних продуктів та послуг), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам бізнесу.

Активами операційного сегмента визнаються активи, які використовуються сегментом для виконання звичайної діяльності і які можна прямо віднести до цього сегмента, або обґрунтовано розподілити на цей сегмент.

Зобов'язання сегмента – це зобов'язання, що виникають від звичайної діяльності сегмента і/або безпосередньо відносяться до сегмента, або можуть бути віднесені до сегмента шляхом пропорційного розподілу.

Доходами сегмента є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності, або від операцій між іншими сегментами Банку.

Витрати сегмента – це витрати в результаті його діяльності, які можна прямо віднести до цього сегмента, або обґрунтовано розподілити на цей сегмент.

До нерозподілених статей відносяться суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами: витрати на сплату податку на прибуток та загальні адміністративні витрати, витрати по сплаті штрафів.

При виділенні операційних сегментів Банк керувався наступними кількісними характеристиками:

- дохід сегмента від надання банківських послуг становить не менше 10% сукупного доходу всіх сегментів;

Дохід всіх визначених операційних сегментів має становити не менше 75% загального доходу Банку.

В Банку відсутні зовнішні клієнти, доходи від яких досягають 10% та більше всіх доходів Банку.

При визначенні сегментів Банком також враховувалося, що якщо показники сегмента не відповідають вищезазначеним критеріям, то:

- сегмент може бути визнаний операційним сегментом, якщо він має важливе значення для Банку в цілому і інформація про нього є суттєвою;

- необхідно провести подальше об'єднання двох або кількох подібних сегментів.

На звітну дату Банком виділено наступні операційні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- послуги банкам.

Політика ціноутворення наданих послуг ведеться щодо кожного сегмента окремо.

Керівництво здійснює контроль результатів операційної діяльності кожного сегменту окремо з метою прийняття рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів діяльності.

Для розподілу доходів та витрат за сегментами, Банком проводиться бухгалтерський облік за окремими рахунками плану рахунків, що призначені для кожного сегменту окремо.

4.30. Операції з пов'язаними особами:

Пов'язані особи Банку – це юридичні та фізичні особи, які здатні здійснювати прямий або непрямий вплив на діяльність Банку завдяки своєму службовому становищу, доступу до конфіденційної інформації, участі в капіталі Банку, родинним зв'язкам, і мають можливість використовувати своє становище у власних інтересах. Особа визначається пов'язаною з Банком відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Банк здійснює операції з пов'язаними з Банком особами та встановлює тарифи за такими операціями на загальних для всіх клієнтів Банку умовах відповідно до внутрішніх політик, положень та процесів. Відповідно до ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» угоди (договори), що заключаються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

5.1. Запровадження нових або переглянутих стандартів та роз'яснень

Наведені нижче переглянуті стандарти стали обов'язковими для Банку з 1 січня 2017 року, але не зробили істотного впливу на Банк:

- «Ініціатива в сфері розкриття інформації» - Поправки до МСФЗ (IAS) 7 (випущені 29 січня 2016 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати).
- «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків» - Поправки до МСФЗ (IAS) 12 (випущені 19 січня 2016 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати).
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 12, включені в Щорічні поліпшення МСФЗ, 2014-2016 рр. (Випущені 8 грудня 2016 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати).

5.2. Нові облікові положення

Опубліковано низку нових стандартів і роз'яснень, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, і які Банк ще не прийняв достроково:

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (із змінами, внесеними в липні 2014 року, вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати). Основні відмінні характеристики нового стандарту полягають в наступному:

Фінансові активи повинні класифікуватися за трьома категоріями оцінки: оцінювані згодом за амортизованою вартістю, оцінювані згодом за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, і оцінювані згодом за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами організації та від того, чи включають передбачені договором грошові потоки виключно виплати основної суми і відсотків. Якщо борговий інструмент утримується для отримання коштів, то він може враховуватися за амортизованою вартістю, якщо він при цьому відповідає також вимозі про виплату виключно основної суми і відсотків. Боргові інструменти, що відповідають вимозі про виплату виключно основної суми та відсотків, утримувани в портфелі, коли організація одночасно утримує грошові потоки активів і продає активи, можуть бути віднесені до категорії за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Фінансові активи, які не містять грошові потоки, що відповідають вимозі про виплату виключно основної суми та відсотків, повинні оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток (наприклад, похідні інструменти). Вбудовані похідні інструменти не відокремлюються від фінансових активів, а включаються до їх складу при оцінці дотримання умови виплати виключно основної суми і відсотків.

Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. При цьому керівництво може прийняти рішення, яке не підлягає зміні, про подання змін у справедливій вартості в складі іншого сукупного доходу, якщо інструмент не призначений для торгівлі. Якщо ж інструмент власного капіталу відноситься до категорії «призначених для торгівлі», то зміни у справедливій вартості представляються у звіті про прибутки та збитки.

Більшість вимог МСФЗ (IAS) 39 і по відношенню до класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені в МСФЗ (IFRS) 9 без змін. Основною відмінністю є вимога до організації розкривати ефект змін власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в складі іншого сукупного доходу.

МСФЗ (IFRS) 9 запроваджує нову модель визнання збитків від знецінення: модель очікуваних кредитних збитків. Модель передбачає «трьохетапний» підхід, заснований на зміні кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. На практиці ці нові правила означають, що організації повинні будуть враховувати миттєві збитки, рівні очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, при первісному визнанні фінансових активів, які не є знеціненими кредитними активами (або очікуваним кредитним збиткам за весь термін дії для торгової дебіторської заборгованості). У тих випадках, коли мало місце значне збільшення кредитного ризику, знецінення оцінюється з використанням очікуваних кредитних збитків за весь термін дії кредиту, а не очікуваних кредитних збитків за 12 місяців. Модель передбачає операційні спрощення для оренди і торгової дебіторської заборгованості.

Переглянуті вимоги до обліку хеджування забезпечують більш тісний зв'язок обліку з управлінням ризиками. Даний стандарт надає організаціям можливість вибору облікової політики: вони можуть застосовувати облік хеджування відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 або продовжувати застосовувати до всіх відносин хеджування МСФЗ (IAS) 39, так як в стандарті в даний час не розглядається облік при макрохеджуванні.

За підсумками аналізу фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2017 року і на підставі фактів і обставин, що існують на зазначену дату, керівництво Банку очікує, що прийняття нового стандарту з 1 січня 2018 р. позитивно вплине на фінансову звітність Банку.

У таблиці нижче наводиться зіврка балансової вартості фінансових активів з попередніми категоріями оцінки відповідно до МСФЗ (IAS) 39 з їх новими категоріями оцінки, прийнятими при переході на МСФЗ (IFRS) 9 на 1 січня 2018 р.:

Категорія оцінкиБалансова вартість згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)Резерв згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)ВпливБалансова вартість згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)Резерв згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)

МСФЗ (IAS) 39МСФЗ (IFRS) 9Очікувані кредитні збиткиПереоцінкаРекласифікація

Фінансові активи, що обліковуються за

справедливою вартістю через прибуток або збитокОцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток

32 489

32 489-

Боргові цінні папери в портфелі банку до погашенняОцінювані за амортизованою собівартістю

70 072

70 072

Кошти в інших банках Оцінювані за амортизованою собівартістю62(1)

(3)

62

(4)

Коррахунки в інших банкахОцінювані за амортизованою собівартістю

59 519

(6)

(88)

59 519

(94)

Кредити та заборгованість клієнтівОцінювані за амортизованою собівартістю

427 614

(34 307)

1 629

432 099

(32 678)

Інші фінансові активиОцінювані за амортизованою собівартістю

5 477

(3 430)

(298)

5 477

(3 728)

Похідні фінансові активиОцінювані за справедливою вартістю через прибутки/збитки33 363-

33 363

Разом активи628 596(37 744)1 240--633 081(36 504)

Безвідкличні фінансові гарантіїОцінювані за амортизованою собівартістю

13 511

(324)

237

13 511

(87)

Надані зобов'язання з кредитуванняОцінювані за амортизованою собівартістю

74 863

74 863

Разом зобов'язання88 374(324)

237--88 374(87)

Новий стандарт також вводить вимоги до розкриття додаткової інформації та зміни в уявленні показників. Очікується, що це змінить характер і обсяг інформації, що розкривається Банком щодо фінансових інструментів, особливо в рік прийняття нового стандарту.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями» (виpuщений 28 травня 2014 року і вступає силу для періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати). Новий стандарт вводить ключовий принцип, відповідно до якого виручка повинна визнаватися, коли товари або послуги передаються покупцеві, за ціною угоди. Будь-які окремі партії товарів або послуг повинні визнаватися окремо, а всі знижки і ретроспективні знижки з договірної ціни, як правило, розподіляються на окремі елементи. Якщо розмір відшкодування змінюється з якої-небудь причини, слід визнати мінімальні суми, якщо вони не схильні до істотного ризику сторнування. Витрати, пов'язані із забезпеченням договорів з покупцями, повинні бути капіталізовані та амортизовані на термін, протягом якого відбувається споживання вигод від договору. [В даний час Банк проводить оцінку того, як даний новий стандарт вплине на фінансову звітність.]

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» (виpuщений 13 січня 2016 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати). Новий стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду. Всі договори оренди призводять до отримання орендарем права використання активу з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом періоду часу. Відповідно до цього, МСФЗ (IFRS) 16 скасовує класифікацію оренди в якості операційної або фінансової, як це передбачається МСФЗ (IAS) 17, і замість цього вводить єдину модель обліку операцій оренди для орендарів. Орендарі повинні будуть визнавати: (а) активи і зобов'язання по відношенню до всіх договорів оренди з терміном дії понад 12 місяців, за винятком випадків, коли вартість об'єкта оренди є незначною; і (б) амортизацію об'єктів оренди окремо від відсотків по орендним зобов'язанням в звіті про прибутки і збитки. Відносно обліку оренди в орендодавця МСФЗ (IFRS) 16, по суті, зберігає вимоги до обліку, передбачені МСФЗ (IAS) 17. Таким чином, орендодавець продовжує класифікувати договори оренди в якості операційної або фінансової оренди і, відповідно, по-різному відображати їх в звітності. В даний час Банк проводить оцінку того, як даний новий стандарт вплине на фінансову звітність.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та попередня оплата» (виpuщено 8 грудня 2016 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати). Роз'яснення врегулює питання про визначення дати операції при застосуванні стандарту обліку операцій в іноземній валюті МСФЗ

(IAS) 21. Роз'яснення застосовується у випадках, коли організація виплачує чи отримує відшкодування в якості попередньої оплати за договорами в іноземній валюті. У роз'ясненні зазначається, що датою операції є дата, на яку організація спочатку визнає негрошовий актив або не грошове зобов'язання, що виникли в результаті виплати або отримання попередньої оплати. У разі декількох операцій вчинення або отримання попередньої оплати роз'яснення вимагає, щоб організація визначала дату операції для кожної виплати або отримання попередньої оплати. [В даний час Банк проводить оцінку того, як роз'яснення вплине на її фінансову звітність.]

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність при відображенні податку на прибуток» (випущено 7 червня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати). МСФЗ (IAS) 12 містить керівництво з обліку поточного та відстроченого податку, але не містить рекомендацій про те, як відображати вплив невизначеності. У роз'ясненні уточнюється, як застосовувати вимоги визнання і оцінки в МСФЗ (IAS) 12 при наявності невизначеності в відображенні податку на прибуток. Організація повинна вирішити, чи розглядати кожен випадок невизначеності податкового обліку окремо або разом з одним або декількома іншими випадками невизначеності, в залежності від того, який підхід дозволяє найкращим чином прогнозувати дозвіл невизначеності. Організація повинна виходити з припущення про те, що податкові органи будуть проводити перевірку сум, які вони мають право перевіряти, і при проведенні перевірки будуть мати всю повноту знань щодо відповідної інформації. Якщо організація приходить до висновку про малоймовірність прийняття податковими органами рішення з конкретного питання, щодо якого існує невизначеність при відображенні податку, наслідки невизначеності будуть відображатися у визначенні відповідної оподатковуваного прибутку або збитку, податкових баз, невикористаних податкових збитків, невикористаних податкових пільг або податкових ставок за допомогою використання або найбільш ймовірного значення, або очікуваного значення, в залежності від того, який метод організація вважає найбільш відповідним для прогнозування дозволу невизначеності. Організація відобразить ефект зміни фактів і обставин або появи нової інформації, що впливає на судження або оціночні значення, використання яких потрібно згідно з роз'ясненням, як зміна облікових оцінок. Приклади змін фактів і обставин або нової інформації, яка може привести до перегляду судження або оцінки, включають, в тому числі, але не обмежуючись цим, перевірки або дії податкових органів, зміни правил, встановлених податковими органами, або закінчення строку дії права податкових органів на перевірку або повторну перевірку конкретного питання щодо відображення податку на прибуток. Відсутність згоди або незгоди податкових органів з окремим рішенням з конкретного питання щодо відображення податку, за відсутності інших фактів, швидше за все, не буде представляти собою зміну фактів і обставин або нову інформацію, яка впливає на судження і оціночні значення згідно з роз'ясненням. В даний час Банк проводить оцінку того, як роз'яснення вплине на її фінансову звітність.

Очікується, що прийняття перерахованих нижче інших нових облікових положень не зробить істотного впливу на Банк:

- Поправки до МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями» (випущені 12 квітня 2016 року і набирає чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій» (випущені 20 червня 2016 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).
- «Переклади інвестиційної нерухомості з категорії в категорію» - Поправки до МСФЗ (IAS) 40 (випущені 8 грудня 2016 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).
- Щорічні поліпшення Міжнародних стандартів фінансової звітності, 2014-2016 рр. - Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 і МСФЗ (IAS) 28 (випущені 8 грудня 2016 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).

Якщо вище не вказано інше, очікується, що дані нові стандарти і роз'яснення не зроблять значного впливу на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)

РядокНайменування статті2017 рік2016 рік

1234

1Готівкові кошти21 03813 380

2Кошти в Національному банку України

(крім обов'язкових резервів)6 8378 433

3Кореспондентські рахунки у банках:59 5183 445

3.1України35 329601

3.2Інших країн 24 1892 844

4Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках(6)(8)

5Усього грошових коштів та їх еквівалентів87 38725 250

Залишки на кореспондентських рахунках в банках станом на 31.12.2017 належать до країн I та II групи ризику, кошти у російських рублях, які знаходяться на кореспондентських рахунках банків-нерезидентів, віднесені до категорії «Кошти в інших банках» (Примітка 8). Залишки коштів станом на 31.12.2016, відображені в даній примітці, показані з урахуванням всіх валют.

Протягом 2017 та 2016 років Банк не здійснював негрошових інвестиційних та фінансових операцій.

Примітка 7. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 7.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
(тис.грн.)

РядокНайменування статті2017 рік2016 рік
1234

1Державні облігації32 48996 032

2

Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток32 48996 032

3Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток32 48996 032

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості торгових боргових цінних паперів на 31.12.2017 року

(тис.грн.)

РядокНайменування статтіДержавні облігаціїОблігації місцевих позикОблігації підприємствВекселіУсього
1234567

1Непрострочені боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток32 489--
--32 489

1.1Державні установи та підприємства32 489---32 489

2Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток32 489---32 489

Станом на кінець дня 31.12.2017 року у портфелі Банку, де обліковуються цінні папери за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обліковувалися облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО. Операції РЕПО по залученню ресурсу проведені з одним контрагентом - ПАТ «БАНК 3/4» на загальну суму 15 125 тис. грн.

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів на 31.12.2016 року

(тис.грн.)

РядокНайменування статтіДержавні облігаціїОблігації місцевих позикОблігації підприємствВекселіУсього
1234567

1.Непрострочені боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток96 032--
--96 032

1.1Державні установи та підприємства

96 032---96 032

2Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток96 032---96 032

Станом на кінець дня 31.12.2016 року у портфелі банку, де обліковуються цінні папери за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обліковувалися облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО. Операції РЕПО по залученню ресурсу проведені з ПАТ «МАРФІН БАНК» на загальну суму 10 282 тис.грн.

Примітка 8. Кошти в інших банках

Таблиця 8.1. Кошти в інших банках

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1234			

1 Кореспондентські рахунки в банках СНГ 63-

2 Резерв під знецінення коштів інших банках (1)-

3 Дебіторська заборгованість за операціями з банками 621 224

4 Усього коштів у банках за мінусом резервів 621 224

Кошти в інших банках станом на 31 грудня 2017 року повністю складають кошти на кореспондентських рахунках в російських рублях. Кошти на кореспондентських рахунках в банках СНГ в російських рублях станом на 31.12.2016 року в сумі 805 тис.грн. та резерв під них в сумі 8 тис. грн. відображені в примітці 6. Грошові кошти та їх еквіваленти, таблиця 6.1.

Кошти банків у розрахунках, які мають обмеження до використання, станом на 31.12.2016 в сумі 7 102 тис.грн відображено у примітці 13 «Інші фінансові активи», таблиця 13.1.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31.12.2017 року
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кореспонден-

Рядок	Найменування статті	Кореспонден-
1234567	тські рахунки в банках СНГ Депозити Договори купівлі і зворотного продажу Кредити Усього	

1 Непрострочені і незнецінені: 63---63

1.1 Кореспондентські рахунки в банках СНГ 63---63

2 Резерв під знецінення коштів в інших банках (1)---(1)

3 Усього коштів в інших банках за мінусом резервів 62---62

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31.12.2016 року
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1234567						

1 Непрострочені і незнецінені: 1 224---1 224

1.1 В інших банках України 1 224---1 224

2 Усього коштів в інших банках за мінусом резервів 1 224---1 224

Прямі витрати по формуванню резервів під знецінення коштів в інших банках відсутні

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках
(тис.грн.)

Рядок Рух резервів 2017 рік 2016 рік

Рядок	Рух резервів	2017 рік	2016 рік
123456	кошти в інших банках договори зворотного репо кошти в інших банках договори зворотного репо		

1 Резерв під знецінення станом на

1 січня--(2)-

2 (Збільшення)/зменшення резерву

під знецінення протягом року (1)-2-

3 Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня (1)---

Станом на 1 січня 2016 року в статтю резерви під знецінення коштів в інших банках включалась сума резерву 2

тис.грн. під кореспондентські рахунки в російських рублях. Станом на 31.12.2016 року кореспондентські рахунки в

російських рублях відображені в Примітці 6. Грошові кошти та їх еквіваленти в сумі 805 тис.грн. та резерв під них в сумі 8 тис. Грн.

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

РядокНайменування статті2017 рік2016 рік

1234

1Кредити юридичним особам414 630240 186

2Іпотечні кредити фізичних осіб1 3181 321

3Кредити, що надані фізичним-підприємцям3

4Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби11 65514 157

5Інші кредити, надані фізичним особам8-

6Резерв під знецінення кредитів(34 307)(37 395)

7Усього кредитів за мінусом резервів393 307218 269

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років «Кредити та заборгованість клієнтів» включали нараховані процентні доходи в сумах 26 704 тис.грн. та 16 284 тис.грн. відповідно.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік

(тис.грн.)

РядокРух резервів Кредити юридичним особамКредити, що надані фізичним особам підприємцямІнші кредити фізичним особам Іпотечні кредити фізичних осібКредити, що надані фізичним особам на поточні потребиУсього

12345678

1Залишок станом на 1 січня(24 495)--(621)(12 279)(37 395)

2(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року(7 415)(1)(5)5073 594(3 320)

3Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву3 917---2 3166 233

4Вплив перерахунку у валюту подання звітності(35)--(3)213175

5Залишок станом на 31 грудня(28 028)(1)(5)(117)(6 156)(34 307)

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік

(тис.грн.)

РядокРух резервів Кредити юридичним особамІпотечні кредити фізичних осібКредити, що надані фізичним особам на поточні потребиУсього

123456

1Залишок станом на 1 січня(14 035)(669)(8 583)(23 287)

2(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року(12 509)121(3 095)(15 483)

3Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву2 292--2 292

4Вплив перерахунку у валюту подання звітності(243)(73)(601)(917)

5Залишок станом на 31 грудня(24 495)(621)(12 279)(37 395)

Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

РядокВид економічної діяльності2017 рік2016 рік

Сума%Сума%

123456

1Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води104 68024,48%5 6142,20%

2Сільське господарство, мисливство, лісове господарство19 0204,45%14 0875,51%

3Нерухомість, оренда, інжиніринг та надання послуг підприємцям29 4776,89%27 40810,72%

4Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку171 46940,10%123 40748,27%

5Кредити, що надані фізичним особам12 9813,04%15 4786,05%

6 Інше89 98721,04%69 67027,25%

7Усього:427 614100,00%255 664100,00%

Таблиця 9.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2017 рік

(тис.грн.)

РядокНайменування статтіКредити юридичним особамКредити, що надані фізичним особам підприємцямІнші кредити фізичним особам Іпотечні кредити фізичних осібКредити, що надані фізичним особам на поточні потребиУсього

123456

1Незабезпечені кредити36 18938-5 52341 723

2Кредити, що забезпечені:378 441--1 3186 132385 891

2.1грошовими коштами43 060---43 060

2.3нерухомим майном106 199--1 3185 361112 878

2.3.1у т.ч. житлового призначення---1 3185 3616 679

2.4іншими активами229 182---771229 953

3Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів414 630381 31811 655427 614

До статті забезпечення іншими активами входять:

РядокВид іншого забезпеченнясума, тис. грн.відсоток

1234
 1Обладнання66887%
 2авто10313%
 3Всього по фізичним особам771100%
 4Обладнання9 2564%
 5авто6 9753%
 6Товари в обороті126 63755%
 7декілька видів застави (в т.ч.нерухомість, обладнання, авто, тощо)86 31438%
 8Всього по юридичним особам229 182100%
 9Усього229 953

Таблиця 9.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2016 рік
 (тис.грн.)

РядокНайменування статтіКредити юридичним особамІпотечні кредити фізичних осібКредити, що надані фізичним особам на поточні потребиУсього

123456
 1Незабезпечені кредити39 04946312 29951 811
 2Кредити, що забезпечені:202 139858856203 853
 2.1грошовими коштами1 006--1 006
 2.2нерухомим майном100 453858-101 311
 2.2.1у т.ч. житлового призначення24 652858-25 510
 2.3іншими активами100 680-856101 536
 3Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів241 1881 32113 155255 664

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2017 рік.
 (тис.грн.)

РядокНайменування статтіКредити юридичним особамКредити, що надані фізичним підприємцямІнші кредити, що надані фізичним особамІпотечні кредити фізичних осібКредити, що надані фізичним особам на поточні потребиУсього

12345678
 1Непрострочені та незнецінені: 135 6823--733136 418
 1.1Кредити великим компаніям з кредитною історією більше двох років43 938----43 938
 1.2Кредити середнім компаніям 7 852----7 852
 1.3Кредити малим компаніям 83 892----83 892
 1.4Інші кредити фізичним особам-3--733736
 2Прострочені, але незнецінені: 42 456----42 456
 2.1із затримкою платежу більше ніж 365 (366) днів42 456----42 456
 3Знецінені кредити236 492-81 31810 922248 740
 3.1із затримкою платежу до 31 дня213 185-8-3 282216 475
 3.2із затримкою платежу від 32 до 92 днів1---23
 3.3із затримкою платежу від 93 до 183 днів2---24
 3.4із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів23 304--1 3187 64132 263
 4Загальна сума кредитів до вирахування резервів414 630381 31811 655427 614
 5Резерв під знецінення за кредитами (28 028)(1)(5)(117)(6 156)(34 307)
 6Усього кредитів за мінусом резервів386 602231 2015 499393 307

Таблиця 9.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2016 рік
 (тис.грн.)

РядокНайменування статтіКредити юри-дичним особамІпотечні кредити фізичних осібКредити, що надані фізичним особам на поточні потребиУсього

123456
 1Непрострочені та незнецінені: 165 060-1 983167 043
 1.1Кредити великим компаніям з кредитною історією більше двох років13 020--013 020
 1.2Кредити новим великим позичальникам----
 1.3Кредити середнім компаніям 14 673--14 673
 1.4Кредити малим компаніям 137 367--137 367
 1.5Інші кредити фізичним особам--1 9831 983
 2Прострочені, але незнецінені: 43 967858-44 825
 2.1із затримкою платежу до 31 дня6 787--6 787
 2.2із затримкою платежу від 32 до 92 днів22 777--22 777
 2.3із затримкою платежу від 93 до 183 днів57--57
 2.4із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів872--872
 2.5із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів13 474859-14 333
 3Знецінені кредити, які оцінені на ін-ди-ві-дуальній основі: 31 15946312 17443 796
 3.1із затримкою платежу до 31 дня11 907-111 908

3.2 із затримкою платежу від 32 до 92 днів 1-45
 3.3 із затримкою платежу більше ніж 365 (366) днів 19 251 463 12 169 31 883
 4 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 240 186 1 321 14 157 255 664
 5 Резерв під знецінення за кредитами (24 495)(621)(12 279)(37 395)
 6 Усього кредитів за мінусом резервів 215 691 700 1 878 218 269
 Таблиця 9.9. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2017 року
 (тис.грн.)
 Рядок Найменування статті Балансова вартість застави Вартість застави Вплив застави
 1 2 3 4
 1 Кредити юридичним особам 414 630 381 21 733 413
 2 Поточні кредити фізичних осіб 1 318 431 275
 3 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 11 655 2 520 135
 4 Кредити, що надані фізичним особам підприємцям 3-3
 5 Інші кредити, що надані фізичним особам 8-8
 6 Усього 427 614 383 78 043 834

Вартість застави, зазначена станом на 31.12.2017 є теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від реалізації застави, яка оцінюється за справедливою (ринковою) вартістю, зваженою на коефіцієнт ліквідності забезпечення, та зменшеною на витрати на її реалізацію.

Справедлива вартість предмету застави визначається шляхом проведення незалежної експертної оцінки, крім випадків самостійного визначення Банком вартості забезпечення, коли в заставу надаються майнові права на грошові кошти, розміщені на депозитному рахунку, відкритому у Банку.

На протязі звітного року, шляхом звернення стягнення на предмет застави, були оприбутковані на баланс Банку активи на загальну вартість 8 934 530,00 грн., а саме:

нежитлове приміщення (в літ. А) загальною площею 182,30 кв.м. за адресою: вул. Саксаганського, 127, вартістю 5 934 810,00 грн.;

земельна ділянка в с. Княжичі площею 0,2000 га, вартістю 994 200,00 грн.

земельна ділянка в с. Хлепча площею 0,124 га, вартістю 528 829,44 грн.;

житловий будинок в с. Хлепча, за адресою: вул. Дачна №7, вартістю 1 476 690,56 грн.

Банк планує реалізувати зазначені активи в короткостроковому періоді.

Також були реалізовані активи Банку раніше прийняті на баланс на загальну вартість 2 044 377,86 грн, а саме:

4 машиномісця за адресою: м. Київ, вул. Солом'янська, 15А загальною вартістю 904 377,86 грн;

нежитлові приміщення, розташовані за адресою: вул. Червонопільська, 23, 17 вартістю 1 140 000,00 грн.

Таблиця 9.10. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2016 року
 (тис.грн.)

Рядок Найменування статті Балансова вартість застави Вартість застави Вплив застави
 1 2 3 4

1 Кредити юридичним особам 240 186 132 789 107 397

2 Поточні кредити фізичних осіб 14 157 288 13 869

3 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 1 321 321 289

4 Усього 255 664 133 109 122 555

Вартість застави, зазначена станом на 31.12.2016 є теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від реалізації застави, яка розраховується за справедливою вартістю, зваженою на коефіцієнт ліквідності забезпечення.

Справедлива вартість предмету застави визначається шляхом проведення незалежної експертної оцінки, крім випадків самостійного визначення Банком вартості забезпечення, коли в заставу надаються майнові права на грошові кошти, розміщені на депозитному рахунку, відкритому у Банку.

На протязі звітного року, шляхом звернення стягнення на предмет застави, були оприбутковані на баланс Банку активи на загальну вартість 19 734 763,00 грн., а саме:

- земельна ділянка площею 0,3121 га, яка розташована за адресою: Івано-Франківська обл., Яремчанська міська рада, с. Поляниця, уч. Вишня, вартістю 4 173 152,00 грн.;

- земельна ділянка площею 0,5168 га, яка розташована за адресою: Івано-Франківська обл., Яремчанська міська рада, с. Поляниця, уч. Вишня, вартістю 4 368 459,00 грн.

- нежиле приміщення № 97 в (в літ. А) за адресою м. Київ, вул. Антонова Авіаконструктора, буд. 20, вартістю 2 080 199,00 грн.;

- нежиле приміщення № 97 в (в літ. А) за адресою м. Київ, пр. П. Григоренка, буд. 36, вартістю 5 809 171,00 грн.

Також шляхом звернення стягнення на предмет застави, були прийняті на баланс та реалізовані активи Банку на загальну вартість 3 303 782,00 грн, а саме:

- незавершене будівництво, загальна площа будинку 351,00 кв.м, що розташований за адресою: Київська обл.,

Обухівський р-н, Українська міська рада, с/т "Дружба-ПТЕМ", садове товариство, буд. б/н, вартістю 1 568 472,00 грн.

- 3 земельні ділянки загальною площею 0,2760 га, які розташовані за адресою: Київська обл., Обухівський р-н, Українська міська рада, с/т "Дружба-ПТЕМ", садове товариство.

Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 10.1. Цінні папери до погашення

(тис.грн.)

РядокНазва статті2017 рік2016 рік

1234

1Боргові цінні папери:70 07283 054

1.1.депозитні сертифікати Національного банку України - овернайт70 07283 054

2Усього цінних паперів до погашення 70 07283 054

Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості цінних паперів до погашення станом на 31.12.2017 року

(тис.грн.)

РядокНайменування статтіДержавні облігації Облігації місцевих позикОблігації підприємствВекселіДепозитні
сертифікати НБУ -овернайтУсього

12345678

1Боргові цінні папери непрострочені та не знецінені:

70 072

70 072

1.1.державні установи та підприємства----70 07270 072

2Усього боргових цінних паперів до погашення за мінусом резервів

70 072

70 072

Таблиця 10.3. Аналіз кредитної якості цінних паперів до погашення станом на 31.12.2016 року

(тис.грн.)

РядокНайменування статтіДержавні облігації Облігації місцевих позикОблігації підприємствВекселіДепозитні
сертифікати НБУ -овернайтУсього

12345678

1Боргові цінні папери непрострочені та не знецінені:----83 05483 054

1.1.державні установи та підприємства----83 05483 054

2Усього боргових цінних паперів до погашення за мінусом резервів

83 054

83 054

Примітка 11. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік

1 2 3 4

1Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду46 94776 378

2Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття -(29 431)

3Прибутки/збитки від переоцінки до справедливої вартості --

4Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду46 94746 947

Після первісного визнання об'єктів інвестиційної нерухомості подальша їх оцінка здійснюється Банком за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі оцінювання незалежним оцінювачем на кожну наступну, після первісного визнання, дату балансу. Звичайною датою балансу є кінець останнього звітного періоду.

Звітним періодом для складання фінансової звітності є календарний рік. Станом на 31.12.2017 року було здійснено визнання справедливої вартості на основі оцінювання інвестиційної нерухомості незалежним професійним оцінювачем. Істотних змін в оцінці справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості за 2017 рік не відбулося (в межах допустимої норми для невідображення на балансі Банку).

Таблиця 11.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід:

(тис.грн.)

Рядок Суми доходів і витрат 2017 рік 2016 рік

1 2 3 4

1Дохід від оренди інвестиційної нерухомості4 1193 803

2Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості,
що генерує дохід від оренди1 7232 530

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 12.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Орендовані Будівлі, споруди та передавальні пристрої Власні будівлі, споруди та передавальні пристрої Машини та обладнання Транспортні засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби Інші необоротні матеріальні активи Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи Нематеріальні активи ГудвілУсього

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 11.1 12

1 Балансова вартість на

1 січня 2016 року:-3048692224082207140172191-35113

1.1 Первісна (переоцінена) вартість -444853060347216978441441721045054919

1.2 Знос на початок попереднього року -(13999)(2138)(1064)(1477)(130)(144)(0)(854)(0)(19806)

2 Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній -----

3 Надходження --2046456243721621687--4666

4 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів --51915-22--310-866

5 Вибуття ----(3)(25)-(1183)--(1211)

6 Амортизаційні відрахування -(890)(448)(417)(67)(69)(162)-(48)-(2101)

7 Балансова вартість на

31 грудня 2016 року

(на 1 січня 2017 року): -29596303924623937140676453-37333

7.1 Первісна (переоцінена) вартість -444855618349219259083066761355-58765

7.2 Знос на кінець попереднього року (на початок звітнього року) -(14889)(2579)(1030)(1532)(194)(306)(0)(902)-(21432)

8 Надходження --3402-1381936992502684-7618

9 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів 19213074-2336--2015-2470

10 Вибуття ----(15)-(3178)--(3193)

11 Амортизаційні відрахування (5)(889)(711)(436)(122)(54)(699)-(390)-(3306)

12 Балансова вартість на

31 грудня 2017 року 18728837580420264328740-2762-40922

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 11.1 12

12.1 Первісна (переоцінена) вартість 1924461590943492208611221005-4054-65660

12.2 Знос на кінець звітнього року(5)(15778)(3290)(1466)(1654)(248)(1005)-(1292)-(24738)

Станом на 31 грудня 2017 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 379 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2016 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 3139 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2016 року основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження не було

Станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2016 року оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів не було

Станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2016 року основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) не було

Станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2016 року основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж не було.

Станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2016 року нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності не було.

Станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2016 року створених нематеріальних активів не було.

Станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2016 року збільшень або зменшень протягом звітнього періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не було.

Станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2016 року основні засоби та матеріальні активи оцінюються за справедливою вартістю.

Основним кроком у визначенні справедливої вартості необоротних активів є виявлення ринку для оцінювання, коли використовуються ціни та інша подібна інформація на ринку з ідентичними чи зі збіжними активами (ринкові показники, матричне ціноутворення). В основному в Банку використовується даний метод незалежними зовнішніми оцінювачами. Пріоритетним є витратний підхід в методиці оцінювання справедливої вартості в обліку, при якому відображається сума, яка була б потрібна, щоб замінити експлуатаційну потужність активу, коли порівнюються вартість придбання активу-замінника зіставної корисності, скоригованої з урахуванням старіння.

Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи.

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки 2017 рік 2016 рік

1 2 3 4 5

1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 5 8781 835

2 Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 15857

3 Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат 626375

4 Похідні фінансові активи-1 501

5 Нараховані доходи 3 730104

6 Грошові кошти з обмеженим правом користування -7 102

7 Інші фінансові активи 1 121398

8 Резерв під знецінення 14.2; 14.3 (3 430) (39)

9 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 8 08311 333

Рядок 5 «Грошові кошти з обмеженим правом користування» станом на 31.12.2016 включає тільки залишки за грошовими коштами, розміщеними у банку АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ" під покриття операцій із платіжними картками.

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 рік

(тис.грн.)

Рядок Рух резервів Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку Грошові

кошти з обмеженим правом користування

Нараховані доходи

Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Залишок станом

на 1 січня ----(39)(39)

2 Збільшення резерву під знецінення протягом року ----(3 391)(3 391)

3 Списання безнадійної заборгованості -----

4 Залишок станом

на 31 грудня ----(3 430)(3 430)

Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2016 рік

Рядок Рух резервів Дебіторська за боргованість за операціями з платіжними картками Дебіторська за боргованість за операціями з іноземною валютою Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку Грошові

кошти з обмеженим правом користування

Нараховані доходи

Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Залишок станом

на 1 січня ----(16)(16)

2 Збільшення резерву під знецінення протягом року ----(23)(23)

3 Залишок станом

на 31 грудня ----(39)(39)

Таблиця 13.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2017 рік

(тис.грн.)

Рядок Найменування

статті Дебіторська за боргованість за операціями з платіжними картками Дебіторська за боргованість за операціями з іноземною валютою Грошові

кошти з обмеженим правом користування

Нараховані доходи Інші Усього

1 2 3 4 5 6 7 8 9

1 Непрострочена та незнецінена заборгованість: 6591585 845971 1217 880

1.1 Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років -465 845-1 1217 012

1.2 Середні компанії -112-97-209

1.3 Малі компанії ---1-1

1.4 Фізичні особи 659---659

2 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі: ---3 633-3 633

2.1 Із затримкою платежу до 31 дня ---93-93

2.2 Із затримкою платежу від 32 до 92 днів ---28-28
 2.3 Із затримкою платежу від 93 до 183 днів ---2-2
 2.4 Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів і більше---3 510-3 510
 3 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 6591585 8453 730-11 513
 4 Резерв під знецінення --(3 430)-(3 430)
 5 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 6591585 8453001 121 8 083

Таблиця 13.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2016 рік
 (тис.грн.)

Рядок Найменування

статті Дебіторська за боргованість за операціями з платіжними картками Дебіторська за боргованість за операціями з іноземною валютою Грошові

кошти з обмеженим правом користування

Нараховані доходи Інші Усього

1 2 3 4 5 6 7 8 9

1 Непрострочена та незнецінена заборгованість: 3 711577 1022539811 293

1.1 Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років 1 501-7 102--8 603

1.2 Середні компанії -57--398455

1.3 Малі компанії ---25-25

1.4 Фізичні особи 2210---2 210

2 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі: ---

79-79

2.1 Із затримкою платежу до 31 дня ---43-43

2.2 Із затримкою платежу від 32 до 92 днів ---7-7

2.3 Із затримкою платежу від 93 до 183 днів ---11-11

2.4 Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів і більше---18-18

3 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 3 711577 10210439811 372

4 Резерв під знецінення --- (39)-(39)

5 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 3 711577 1026539811 333

Примітка 14. Інші активи

Таблиця 14.1. Інші активи станом на 31 грудня 2016 року

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті

2017 рік 2016 рік

1 2 3 4

1 Дебіторська заборгованість з придбання активів 1 26331

2 Передоплата за послуги 2 6781 895

3 Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя 51 39646 511

4 Інші активи 186200

5 Резерв під інші активи (144) (8)

6 Усього інших активів за мінусом резервів 55 37948 630

На протязі звітного року, шляхом звернення стягнення на предмет застави, були оприбутковані на баланс Банку активи на загальну вартість 5 934 810,00 грн., а саме: нежитлове приміщення .(в літ.А) загальною площею.182,30 кв.м. за адресою: вул.Саксагагського,127. Були реалізовані 3 місця для паркування автомобілів за адресою м. Київ, вул. Солом'янська , буд. 15-А та нежилі приміщення з №1 по №7 групи приміщень №58 (літера А) м Київ, вул. Іжакевича Івана, на суму 1 140 тис.грн. нежитлове приміщенн за адресою м. Київ, вул. Червонопільська 23/17, на суму 5 340 тис. грн

Протягом 2016 року Банк перевів частину майна з інвестиційної нерухомості (нерухомість адміністративна та обладнання) до категорії майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, а саме: на суму 3 890 тис.грн. інше обладнання за адресою: Київська обл., Києво-Святошинський р-он., село Михайлівська – Рубежівка вул.

Шкільна, буд. 15-Л, на суму 11 874 тис.грн. інше нерухоме майно за адресою: Київська обл., Києво-Святошинський р-он., село Михайлівська – Рубежівка вул. Шкільна, буд. 15-Л, на суму 4 646 тис.грн. нерухоме майно (адмін.будівля) за адресою: Київська обл., Києво-Святошинський р-он., село Михайлівська – Рубежівка вул. Шкільна, буд. 15-Л, на суму 6 556 тис.грн. лінія по виробництву соку за адресою: Київська обл., Києво-Святошинський р-он., село Михайлівська – Рубежівка вул. Шкільна, буд. 15-Л, на суму 2 467 тис.грн. лінія пюре за адресою: Київська обл., Києво-Святошинський р-он., село Михайлівська – Рубежівка вул. Шкільна, буд. 15-Л. Загальна сума – 29 431 тис. грн.

Також необоротні активи Банку, що утримувались на продаж, перекласифіковані в майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, а саме: на суму 4 500 тис.грн. нежилі приміщення з №1 по №7 групи приміщень №58 (літера А) м Київ, вул. Іжакевича Івана, на суму 1 140 тис.грн. нежитлове приміщення за адресою м. Київ, вул. Червонопільська 23/17, на суму 5 340 тис. грн.. нежилі приміщення №№63,66 (в літ. А) за адресою м. Київ, вул. Кирилівська/Петропавлівська, буд. №109В/1, на суму 5 795 тис.грн. нежиле приміщення за адресою м. Київ, вул. Почайнинська, 35, на суму 2 632 тис.грн. земельна ділянка площею 1,3066 га, яка розташована за адресою: Київська обл., Києво-Святошинський район, с. Білогородка, на суму 3 991 тис.грн., місця для паркування автомобілів (18 машиномісць) за адресою м. Київ, вул. Солом'янська , буд. 15-А

Банк планує реалізувати зазначені активи в короткостроковому періоді.

Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Дебіторська заборгованість з придбання активів Передоплата за послуги Інші активи Усього
1 2 3 4 5 6

1 Залишок станом на початок періоду (7) (1) (8)

2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (15) (121) (136)

3 Залишок станом на кінець періоду (22) (122) (144)

Таблиця 14.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2016 рік

(тис. Грн.)

Рядок Рух резервів Дебіторська заборгованість з придбання активів Передоплата за послуги Інші активи Усього
1 2 3 4 5 6

1 Залишок станом на початок періоду (9) (65) (74)

2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду 264-66

3 Залишок станом на кінець періоду (7) (1) (8)

Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 15.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік

1 2 3 4

Необоротні активи, утримувані для продажу:

1 Основні засоби 2 006-

2 Усього необоротних активів, утримуваних для продажу 2 006-

Станом на 31 грудня 2017 року на балансі Банку оприбутковані шляхом звернення стягнення на предмет застави: земельна ділянка (с.Хлепча 0,124 га) та житловий будинок в с.Хлепча, вул.Дачна №7.. В разі затримки реалізації зазначених активів вони будуть переведені в інші активи як майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя. Банк планує реалізувати зазначені активи в короткостроковому періоді.

Станом на 31 грудня 2016 року необоротних активів, утримуваних для продажу, на балансі Банку не значиться.

Примітка 16. Кошти банків

Таблиця 16.1. Кошти банків.

Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік

1 2 3 4

1 Кореспондентські рахунки та кредити овердрафт, отримані від інших банків 6440

2 Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками 15 19110 305

3 Кредиторська заборгованість інших банків 11 225

4 Усього коштів інших банків 15 25611 570

Станом на 31.12.2016 та на 31.12.2017 «Кошти банків» включали нараховані процентні витрати в сумах 22 тис.грн. та 66 тис. грн. відповідно. Операції РЕПО по залученню ресурсу проведені з ПАТ «БАНК 3/4» на загальну суму 15 125 тис.грн. під них надані у вигляді забезпечення облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) на суму 15 125 тис.грн.

Примітка 17. Кошти клієнтів

Таблиця 17.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік

1 2 3 4

1 Державні, громадські, релігійні та благодійні організації 75715 422

1.1 Поточні рахунки 3 23515 189

1.2 Строкові кошти 522233

2 Інші юридичні особи 140 945130 696

2.1 Поточні рахунки 98 677100 230

2.2 Строкові кошти 42 26828 402

2.3 Інші-2 064

3 Фізичні особи: 318 835252 189

3.1 Поточні рахунки 21 23644 069

3.2 Строкові кошти 297 599203 444

3.3 Інші-4 676

4 Усього коштів клієнтів 463 537398 307

Станом на 31.12.2016 та на 31.12.2017 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати в сумах 1 817 тис.грн та 2 096 тис.грн. відповідно. До статті «Інші» за 2016 рік входять рахунки кредиторської заборгованості за платежі та кредиторської заборгованості за операціями з клієнтами Банку та кошти за недіючими рахунками.

Таблиця 17.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок Вид економічної діяльності 2017 рік 2016 рік

сума % сума %

1 2 3 4 5 6

1 Державне управління та діяльність громадських організацій 2 7290,5915 585 3,91

2 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води, ремонт та монтаж, оброблення відходів 1 8430,405 0821,28

3 Нерухомість, оренда, інжиніринг та надання послуг підприємцям 5 6171,2119 8264,98

4 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 81 71817,63104 05126,12

5 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 3970,091 0940,27

6 Фізичні особи 318 83568,78252 18963,32

7 Інші 52 39811,304800,12

8 Усього коштів клієнтів 463 537100398 307100

Кошти клієнтів включають залучені кошти клієнтів в сумі 47 100 тис. грн, які є забезпеченням за наданими кредитами на суму 43 060 тис.грн., кошти в сумі 195 тис. грн. є забезпеченням за наданими гарантіями на суму 88 тис. грн..

Примітка 18. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 18.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 2017 рік 2016 рік

1 2 3 4

1 Депозитні сертифікати 2 395 327

2 Усього 2 395 327

Банк використовує ощадні (депозитні) сертифікати як інструмент для додаткового залучення фінансових ресурсів. За формою випуску це є іменні депозитні сертифікати в валюті долари США, термін дії від 1 місяця до 1 року, та мають дохід 3,5-6 % річних.

Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 19.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік

1 2 3 4

1 Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами 218192

2 Дивіденди до сплати 1-

3 Інші фінансові зобов'язання 172-

4 Усього інших фінансових зобов'язань 391192

Примітка 20. Інші зобов'язання

Таблиця 20.1. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік

1 2 3 4

1 Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток 1 5931 300

2 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 1 7971 228

3 Кредиторська заборгованість з придбання активів 11-

4 Доходи майбутніх періодів 830582

5 Інша заборгованість 17024

6 Усього 4 4013 134

Примітка 21. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 21.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Примітки Кредитні зобов'язання Податкові ризики Інші Усього

1 2 3 4 5 6 7

1 Залишок на початок періоду 145 -- -

2 Формування та/або збільшення резерву 179 -- -

3 Залишок на кінець періоду 324 -- -

Таблиця 21.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2016 рік

(тис. Грн.)

Рядок Рух резервів Примітки Кредитні зобов'язання Податкові ризики Інші Усього

1 2 3 4 5 6 7

1 Залишок на початок періоду 203 -- -

2 Формування та/або збільшення резерву (58) -- -

3 Залишок на кінець періоду 145 -- -

Резерви за зобов'язаннями станом на 31.12.2017 та 31.12.2016 включають в себе резерви під надані гарантії контрагентам Банку.

Примітка 22. Субординований борг

Таблиця 22. Субординований борг.

(тис.грн.)

Рядок Характер заборгованості Сума заборгованості станом на 31.12.2017р. Процентна ставка Термін дії договору

1 2 3 4 5

1 Депозит фізичної особи 5 0239 % до 28.02.2019

2 Депозит фізичної особи 12 14818% до 31.03.2020

3 Усього залучених депозитів 17 171

В звітному 2017 році Банк не залучав нових депозитів на умовах субординованого боргу. Сума заборгованості по субординованому боргу 17 171 тис грн. включає нараховані витрати 171 тис. Грн. Процентні витрати за 2017 рік вказані в примітці 27.

Примітка 23. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 23.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн.)

Рядок

Найменування статтіКількість

акцій в обігу

(тис.шт.)Прості акції

Емісійний дохідПривілейовані акціїВласні

акції, викуплені в акціонерів Усього

12345678

1Залишок на 01 січня

2016 року78 14688 720--(4 321)84 399

2Внески за акціями нового випуску29 630 32 001---32 001

3Власні акції, викуплені в акціонерів (3 234)0--(3 492)(3 492)

4Продаж раніше викуплених власних акцій 7 2360--7 8137 813

5Анульовані раніше викуплені власні акції-----

6Залишок на 31 грудня 2016 року (залишок на

01 січня 2017 року)111 778120 721---120 721

7Внески за акціями нового випуску73 40879 280

---79 280

8Власні акції, викуплені в акціонерів -----

9Продаж раніше викуплених власних акцій -----

10Анульовані раніше викуплені власні акції-----

11Залишок на 31 грудня 2017 року 185 186200 001---200 001

Рядок 11 “Залишок на 31 грудня 2017 року” відповідає значенню рядку 24 Звіту про фінансовий стан Банку на 31 грудня 2017 року та становить 200 001 тис.грн.

Таблиця 23.2. Розрахунок середньорічної кількості простих акцій в обігу у 2017 році

(тис.шт.)

РядокДатаНайменування статтіВипущені акціїВласні акції, викуплені в акціонерів Продаж раніше викуплених

власних акцій Кількість акцій в обігуКількість днів обігу, шт.Середньорічна кількість простих акцій в обігу

123456789

101.01.2017Залишок на

1 січня

2017 року111 778

-111 77822970 129

218.08.2017Випущені нові акції73 408

-

-185 18613669 001

331.12.2017Залишок на 31 грудня

2017 року 185 186

-185 186- 139130

Банк надає таку інформацію:

1) кількість акцій, об'явлених до випуску: станом на 31.12.2017 року акції об'явлені до випуску відсутні.

2) кількість випущених і сплачених акцій

Станом на кінець дня 31.12.2017 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 200001 тис.грн., статутний капітал поділений на 185 186 250 штук сплачених простих іменних акцій.

3) номінальна вартість однієї акції - 1,08 грн.

4) права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, уключаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу

Акція Банку є іменним цінним папером, який посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах, крім проведення кумулятивного голосування.

Акціонери мають право: брати участь в управлінні Банком в порядку, передбаченому чинним законодавством України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів; брати участь у Загальних зборах акціонерів безпосередньо або через свого представника; обирати та бути обраними до органів управління Банку; отримувати у вигляді дивідендів частину прибутку від діяльності Банку; отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в порядку, встановленому Статутом Банку; отримувати від органів управління Банку необхідні інформацію та документи з усіх питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів; продавати, передавати, дарувати, іншим чином відчужувати акції Банку, що їм належать, в порядку, передбаченому чинним законодавством

України та Статутом Банку; у випадку ліквідації Банку отримати частину майна Банку або його вартості пропорційно частці належних їм простих акцій у загальній кількості простих акцій. Акціонери - власники простих акцій мають переважне право на придбання акцій в процесі приватного розміщення акцій Банку пропорційно частці належних їм простих акцій у загальній кількості простих акцій. Акціонери можуть мати також інші права, передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів.

Привілеїв та обмежень, уключаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, крім визначених чинним законодавством України, немає.

Привілейовані акції Банком не випускались.

5) акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу у банку немає.

6) власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 31.12.2017 року – відсутні.

Банк визнає викуп власних акцій як зменшення власного капіталу.

Примітка 24. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 24.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки 2017 рік 2016 рік

1 2 3 4 5

1 Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку

10 345

2 348

2 Прибуток (збиток) за рік 10 345 2 348

3 Середньорічна кількість простих акцій в обігу

(тис.шт.) 23139 13093 614

4 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на просту акцію (грн.) 0,070,03

Станом на кінець дня 31.12.2017 року Банк немає розбавляючих потечієвих простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію.

Таблиця 24.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку (тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки 2017 рік 2016 рік

1 2 3 4 5

1 Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку 10 345 2 348

2 Дивіденди за простими та привілейованими акціями 322 228-

3 Нерозподілений прибуток (збиток) за рік - 2 348

4 Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій 10 345 2 348

5 Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року

322 228-

6 Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій 10 345 2 348

Примітка 25. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Таблиця 25.1 Резерви переоцінки (компонент іншого сукупного доходу)

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік

1 2 3 4

1 Залишок на початок року 1 495 1 495

2 Усього резервів переоцінки 1 495 1 495

У грудні звітного року було здійснено оцінку справедливої вартості нежитлової нерухомості Банку. На балансову вартість дані оцінки не вплинули.

Примітка 28. Комісійні доходи та витрати

Примітка 28. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік

1 2 3 4

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1 Розрахунково-касові операції 15 8599 638

2 Операції на валютному ринку 3 1181 483

3 Операції з цінними паперами 2455

4 Інші 555 119

5 Операції довірчого управління -144

6 Гарантії надані 3 1037 295

7 Усього комісійних доходів 22 659 18 734

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

8 Розрахунково-касові операції (2 740) (2 135)

9 Інші -(3)

10 Усього комісійних витрат (2 740) (2 138)

11 Чистий комісійний дохід/витрати (19 919) 16 596

Примітка 29. Інші операційні доходи

Примітка 29. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік

1 2 3 4

1 Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості -3 803

2 Дохід від операційного лізингу (оренди) 5 096 350

3 Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів 1369

4 Дохід від повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами 7 287 1 986

5 Штрафи, пені, що отримані банком 4 119 1 058

6 Дохід від продажу необоротних активів (майна, що перешло у власність Банку як заставодержателя) 326 689

7 Інші 298 67

8 Усього операційних доходів 17 127 8 322

Примітка 30. Адміністративні та інші операційні витрати

Примітка 30. Адміністративні та інші операційні витрати
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік

1 2 3 4

1 Витрати на утримання персоналу (29 718)(18 987)

2 Амортизація основних засобів (2 844)(2 053)

3 Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів (471)(48)

4 Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (8 958)(10 694)

5 Витрати на спонсорство та доброчинність(200)-

6 Витрати на оперативний лізинг (оренду) (2 401)(1 346)

7 Інші витрати, пов'язані з основними засобами (50)(686)

8 Професійні послуги (1 309)(718)

9 Витрати із страхування(443)(469)

10 Витрати на маркетинг та рекламу (406)(223)

11 Витрати на охорону (214)(293)

12 Витрати на комунальні послуги(3 869)(2 507)

13 Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток (4 396)(3 445)

14 Штрафи, пені сплачені банком(47)(758)

15 Інші(1 839)(2 648)

16 Усього адміністративних та інших операційних витрат(57 165)(44 875)

В загальній сумі по рядку «Інші» за 2017 рік, найбільшу питому вагу становлять витрати, зокрема:

- від отримання нотаріальних послуг – 176 тис. грн.,
- представницькі витрати – 129 тис.грн.,
- обслуговування операцій з пластиковими картками – 86 тис.грн.,
- обслуговування операцій з цінними паперами – 78 тис.грн.
- витрати на інкасацію та перевезення цінностей – 119 тис.грн.
- витрати на відрядження – 131 тис.грн.

В загальній сумі по рядку «Інші» за 2016 рік, найбільшу питому вагу становлять витрати, зокрема:

- від отримання нотаріальних послуг – 992 тис. грн.,
- витрати від відступлення право вимоги – 517 тис. грн.,
- судовий збір – 344 тис.грн.,
- представницькі витрати – 74 тис.грн.,
- обслуговування операцій з пластиковими картками – 64 тис.грн.,
- обслуговування операцій з цінними паперами – 48 тис.грн.

Примітка 31. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 31.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік

1 2 3 4

1 Поточний податок на прибуток (1 960)(5 013)

2 Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: (5 375)(2)

2.1 виникненням чи списанням тимчасових різниць(5 375)(2)

3 Усього витрати податку на прибуток(7 335)(5 015)

Розрахунок відстроченого податку за 2017 рік здійснений із коригуванням трансформацій минулого звітного року, пов'язаних з невілюванням впливу розбіжностей між розрахунком відстроченого податку у звітному 2017 році та у попередньому 2016 році. Дане невілювання визване переважно зі списанням на витрати тимчасової різниці у вигляді відстроченого податкового активу, а саме перенесених податкових збитків на майбутні періоди.

Таблиця 31.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Залишок на

початок періодуПереведення до необоротних активів, утримуваних для продажу Визнані в прибутках/ збитках

Визнані в іншому сукупно-му доходіВизнані у власному капіталі Залишок

на кінець періоду

1 2 3 4 5 6 7 8

1

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 51020(5 375)00(273)

1.1 Основні засоби 80100018

1.2 Резерви під знецінення активів(10)0320022

1.3 Переоцінка активів(328)0000(328)

1.4 Нараховані доходи (витрати)000000

1.5 Перенесені податкові збитки на майбутні періоди5 4320(5 432)000

1.6 Результат від торгівлі ЦП00150015

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)51020(5 375)00(273)

3 Визнаний відстрочений податковий актив54400(5385)0055

4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання (338)01000(328)

Станом на 01 січня 2018 року на балансі ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» значиться відстрочене податкове зобов'язання в розмірі 273 тис. грн. (згорнуто), що складаються з:

- Сформований резерв під гарантії 122 тис.грн, – 22 тис грн. (18%)

- Різниця в амортизації основних засобів та нематеріальних активів між фінансовим та податковим обліком 100 тис.грн. – 18 тис.грн. (18%)

- Від'ємний результат від торгівлі цінними паперами у фінансовому обліку 83 тис.грн. – 15 тис.грн. (18%)

- Переоцінка активів (дооцінка нерухомості) в сумі (1 824 тис.грн.) - (328) тис.грн. (18%);

При визначенні тимчасових різниць за 2017 року Банк врахував наступні операції:

- повне визнання відстроченого податкового активу у вигляді збитків минулих податкових періодів;

- від'ємний результат від торгівлі цінними паперами;

- створення резерву під надані гарантії.

Таблиця 31.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Залишок на

початок періодуПереведення до необоротних активів, утримуваних для продажу Визнані в прибутках/ збитках

Визнані в іншому сукупному доходіВизнані у власному капіталі Залишок

на кінець періоду

1 2 3 4 5 6 7 8

1

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 5104-(2)--5102

1.1 Основні засоби --8--8

1.2 Резерви під знецінення активів--(10)--(10)

1.3 Переоцінка активів(328)-0--(328)

1.4 Нараховані доходи (витрати)0-0---

1.5 Перенесені податкові збитки на майбутні періоди5432----5432

1.6 Інші-----

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)5104-(2)--5102

3Визнаний відстрочений податковий актив 5432-8--5440
4Визнане відстрочене податкове зобов'язання (328)-(10)--(338)

При визначенні тимчасових різниць 2016 року Банк врахував наступні операції: нарахування амортизації основних невіrobничих засобів та створення резерву під надані гарантії.

Станом на 01 січня 2017 року на балансі ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» значаться відстрочені податкові активи в розмірі 5 102 тис. грн., що складаються з :

- Податкові збитки минулих періодів в сумі 30 193 тис.грн. - 5 432 тис. грн. (18 %)

- Сформований резерв під гарантії (57 тис.грн.) – (10 тис грн.) (18%)

- Різниця в амортизації основних засобів та нематеріальних активів між фінансовим та податковим обліком 47 тис.грн. – 8 тис.грн. (18%)

- Переоцінка активів (дооцінка нерухомості) в сумі (1 824 тис.грн.,) - (328) тис.грн. (18%);

Банком 23 грудня 2016 року була надана уточнююча Податкова декларація з податку на прибуток за 2015 рік, згідно якої Банк за 2015 рік отримав прибуток 24 694 тис. грн., податок з якого становить 4 445 тис.грн. (18%). Таким чином, сталося нівелювання податкових збитків минулих періодів у розмірі 5 432 тис.грн. (18%). Банк станом на 01 лютого 2017 року відновив на балансі відстрочений податковий актив в сумі 330 тис. грн. (до загальної суми 5 432 тис.грн.) та коригуючими місячними проводками списав ВПА на загальну суму 905 тис.грн. Станом на 01.03.2017 року на балансі Банку значаться відстрочені податкові активи в розмірі 1 811 тис.грн.; та відновлені відстрочені податкові зобов'язання в розмірі 330 тис.грн., що складаються з:

- Сформований резерв під гарантії 57 тис.грн. – 10 тис грн. (18%)

- Різниця в амортизації основних засобів та нематеріальних активів між фінансовим та податковим обліком (47 тис.грн.) – (8 тис.грн.) (18%)

- Переоцінка активів (дооцінка нерухомості) в сумі 1 824 тис.грн., - 328 тис.грн. (18%);

Примітка 32. Дивіденди

Таблиця 32.1. Дивіденди
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік

за простими акціями за привілейованими акціями за простими акціями за привілейованими акціями

1 2 3 4 5 6

1 Залишок за станом на початок періоду ----

2 Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду 2 228---

3 Дивіденди, виплачені протягом періоду 2 227---

4 Залишок за станом на кінець періоду 1---

5 Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду, грн.0,01993---

24 квітня 2017 року на Загальних зборах акціонерів Банку (протокол № 1) акціонери прийняли рішення: чистий

прибуток Банку за 2016 рік, що склав 2347793,83 гривень розподілити наступним чином:

- 120000,00 гривень, що становить 5,11% від отриманого Банком прибутку за 2016 рік відрахувати до резервного фонду Банку, загальний розмір резервного фонду Банку буде становити 8060000,00 гривень;

- 2 227 740,50 гривень затвердити, як розмір річних дивідендів за 2016 рік та направити на виплату безпосередньо акціонерам Банку, з урахуванням вимог чинного законодавства;

- решту прибутку сумі 53,33 гривень залишити нерозподіленим.

Банк виплачував дивіденди у період з 20 липня 2017 року по 20 жовтня 2017 року включно, в грошовій формі, з врахуванням вимог законодавства щодо пропорційності розподілу чистого прибутку пропорційно частці кожного акціонера з розрахунку $(2227740,50/111778250) = 0,01993$ грн. На одну просту акцію.

Примітка 33. Операційні сегменти

Примітка 33. Операційні сегменти

Для прийняття керівництвом Банку ефективних управлінських рішень, фінансовою службою проводиться розподіл активів, зобов'язань та результатів діяльності за сегментами. В Банку виділені три основні сегменти, що мають суттєвий вплив на діяльність та фінансовий результат Банку. До основних сегментів відносяться корпоративний бізнес, роздрібний бізнес (послуги фізичним особам), казначейство (послуги банкам). Ці сегменти охоплюють всі клієнтські та міжбанківські операції (включаючи операції з Національним банком України), в тому числі і портфель цінних паперів. В Банку затверджена методика фінансового планування та бюджетування, що використовується при складанні управлінської звітності за сегментами.

Таблиця 33.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів за 2017 рік

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найменування операційних сегментів Інші сегменти та операції

Усього

послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам послуги банкам

1 2 3 4 5 6 7

Дохід від зовнішніх клієнтів:

1 Процентні доходи (примітка 26) 71 6521 6217 785-81 058

2 Комісійні доходи (примітка 27) 15 1835 6481 828-22 659

3 Інші операційні доходи (примітка 28) 9 4977 630--17 127

4 Усього доходів сегментів 96 33214 8999 613-120 844

5 Процентні витрати (примітка 26) (5 663) (26 797) (4 510) (36 970)

6 Комісійні витрати--(2 740) (2 740)

7 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (примітка 8 , примітка 9 табл.9.2) (7 694) 4 373--(3 321)

8 Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів (3 527)---(3 527)

9 Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями (179)---(179)

10 Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток--(1 057) (1 057)

11 Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток--286-286

12 Результат від операцій з іноземною валютою-2 980 (1 014) -1 966

13 Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою--(457) (457)

14 Адміністративні та інші операційні витрати (примітка 28)---(57 165) (57 165)

15 Витрати на податок на прибуток---(7 335) (7 335)

16 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) 79 269 (4 545) 121 (64 500) 10 345

Таблиця 33.2. Доходи, витрати та результати операційних сегментів за 2016 рік

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найменування операційних сегментів Інші сегменти та операції

Усього

послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам послуги банкам

1 2 3 4 5 6 7

Дохід від зовнішніх клієнтів:

1 Процентні доходи (примітка 26) 78 390 486 15 099-93 975

2 Комісійні доходи (примітка 27) 14 469 3 661 605-18 735

3 Інші операційні доходи (примітка 28) 7 139 1 183 0-8 322

4 Усього доходів сегментів 99 998 5 330 15 704-121 032

5 Процентні витрати (примітка 26) (18 469) (24 835) (5 745) (49 049)

6 Комісійні витрати--(2 138) (2 138)

7 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (примітка 8 , примітка 9 табл.9.2) (12 504) (2 974) (5) (15 483)

8 Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів 42---42

9 Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями 58---58

10 Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток- -629-629

11 Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку--43-43

12 Результат від операцій з іноземною валютою-1 586 3 099-4 685

13 Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою--(7 581) (7 581)

14 Адміністративні та інші операційні витрати (примітка 28)---(44 875) (44 875)

15 Витрати на податок на прибуток---(5 015) (5 015)

16 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) 69 125 (20 893) 4 006 (49 890) 2 348

Таблиця 33.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за 2017 рік

(тис.грн.)

РядокНайменування статтіНайменування операційних сегментів
послуги корпоративним клієнтампослуги фізичним особампослуги банкамІнші сегменти та операціїУсього
1234578

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1

Активи сегментів390 74714 444169 018-574 209

2 Усього активів сегментів 390 74714 444169 018-574 209

3 Нерозподілені активи ---162 463162 463

4 Усього активів 390 74714 444169 018162 463736 672

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

5Зобов'язання сегментів 147 103339 34315 426-501 872

6Усього зобов'язань сегментів 147 103339 34315 426-501 872

7 Нерозподілені зобов'язання ---2 7072 707

8 Усього зобов'язань 147 103339 34315 4262 707504 579

Нерозподілені активи включають готівкові кошти, запаси матеріальних цінностей, нематеріальні активи,.
поточні та відстрочені податкові активи та основні засоби.

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.12.2017 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

Таблиця 33.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів за 2016 рік
(тис.грн.)

РядокНайменування статтіНайменування операційних сегментів
послуги корпоративним клієнтампослуги фізичним особампослуги банкамІнші сегменти та операціїУсього
1234578

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1

Активи сегментів217 7085 237200 784-423 729

2Усього активів сегментів 217 7085 237200 784-423 729

3Нерозподілені активи ---149 464149 464

4Усього активів 217 7085 237200 784149 464149 464

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

5Зобов'язання сегментів 149 607268 35211 588-429 547

6Усього зобов'язань сегментів 149 607268 35211 588-429 547

7 Нерозподілені зобов'язання ---1 9511 951

8 Усього зобов'язань 149 607268 35211 5881 951431 498

Нерозподілені активи включають готівкові кошти, запаси матеріальних цінностей, нематеріальні активи,.
поточні та відстрочені податкові активи та основні засоби.

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.12.2017 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

Таблиця 33.5. Інформація про географічні регіони

Банк розташований в Україні, не має підрозділів в інших регіонах та звітність за географічними сегментами не складає.

Примітка 34. Управління фінансовими ризиками

Примітка 34. Управління фінансовими ризиками

Управління фінансовими ризиками Банку здійснюється у відповідності до Концепції управління ризиками в ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (надалі – Концепція управління ризиками), погодженої Правлінням банку (протокол № від 5 липня 2004 року) та затвердженої рішенням Наглядової ради банку (протокол № 1 від 14 липня 2004 року). Концепція управління ризиками стосується Банку в цілому та всіх його структурних підрозділів, відділень зокрема.

Згідно Концепції, Банк виділяє такі категорії фінансових ризиків – кредитні та ринкові (ліквідності, валютний, процентний та цінний).

Виконавчими органами Правління Банку, які визначають політику управління фінансовими ризиками банку (ринковими та кредитними), є Комітет з питань управління активами та пасивами Банку (далі – КУАП) та Кредитний комітет Банку. Діяльність профільних комітетів Банку (КУАП, Кредитного комітету) здійснюється на постійній основі.

З організаційної точки зору управління ризиками відбувається на всіх рівнях Банку (на рівні головного офісу та на рівні відділень).

З функціональної точки зору процес ризик - менеджменту відбувається на рівні підрозділів, де генеруються ризики, на рівні структурних одиниць, що виконують функції нагляду і контролю за ризиками, а також на рівні керівництва Банку.

З точки зору структурної організації, Банк приймає комбіновану модель управління ризиками, тобто управління відбуватиметься на трьох рівнях:

- загальнобанківський (представлений вищим менеджментом Банку, профільними комітетами, управлінням ризиків);
- середній (представлений керівництвом структурних підрозділів головного офісу Банку, що проводять банківські операції, керівництвом відділень);
- операційний (представлений підрозділами, що безпосередньо проводять банківські операції, та підрозділів, що супроводжують ці операції).

Управління ризиками Банку забезпечується шляхом впровадження політик, методик, регламентів та процедур, встановленням лімітів і обмежень з ризиків.

З метою забезпечення ефективної діяльності в частині управління фінансовими ризиками в Банку створено Управління ризиків.

Діяльність Управління ризиків спрямована на виявлення, аналіз, оцінку, моніторинг та контроль ризиків Банку та підтримку прийняття рішень Комітету з питань управління активами та пасивами Банку, в частині управління ринковими ризиками, та Кредитного комітету Банку, в частині управління кредитними ризиками.

Кредитний ризик

Основні цілі та принципи управління кредитним ризиком, а також регламент, суб'єктів та інструменти управління визначені у „Політиці управління кредитним ризиком в ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протоколом № 179 від 30.12.2016р.. Політика спрямована на встановлення та постійну актуалізацію ефективної системи управління кредитним ризиком, мінімізацію втрат, що пов'язані з кредитуванням в Банку, а також на оптимізацію існуючих процедур управління кредитним ризиком в Банку.

Основними цілями Політики є:

- налагодження ефективної системи ідентифікації (виявлення) та оцінки (вимірювання) кредитних ризиків;
- налагодження ефективної системи моніторингу і контролю за кредитними ризиками;
- налагодження ефективної системи підтримки та прийняття управлінських рішень в частині управління кредитними ризиками;
- визначення рівнів толерантності Банку до кредитних ризиків шляхом встановлення лімітів (обмежень), впровадження процедур, положень, методик та регламентів щодо окремих операцій та на портфельному рівні;
- розподіл лімітів (обмежень) серед профіт-центрів Банку та налагодження бізнес-процесів в такий спосіб, щоб забезпечити найсприятливіший вплив на доходи та капітал Банку;
- забезпечення проведення банківських операцій відповідно зі встановленими лімітами (обмеженнями), процедурами, положеннями та регламентами;
- розмежування функцій та відповідальності підрозділів Банку в процесі управління кредитними ризиками;
- забезпечення ефективної взаємодії підрозділів Банку на всіх організаційних рівнях в процесі управління кредитними ризиками;
- виконання діючих вимог Національного банку України щодо нормативів кредитних ризиків та інших обмежень.

Політика управління кредитним ризиком із Кредитною політикою є головними внутрішньобанківськими документами, якими встановлюється та регулюються загальна система управління кредитним ризиком.

У процесі управління кредитним ризиком Банк дотримується обов'язкових нормативів кредитного ризику.

У процесі управління кредитним ризиком застосовуються як методи кількісної оцінки ризику, так і якісні (експертні) методи оцінки ризику, а саме:

- наявність затвердженої Кредитної Політики Банку.
- наявність внутрішніх Положень Банку, а саме: «Положення про кредитування», «Положення про кредитування суб'єктів господарювання у формі «овердрафт», «Положення про проведення факторингових операцій з юридичними особами на внутрішньому ринку», «Положення про споживче кредитування працівників», «Положення про порядок здійснення операцій за гарантіями в національній та іноземній валютах», «Положення про порядок роботи з

проблемними (безнадійними) кредитами», «Положення про порядок користування єдиною інформаційною системою «Реєстр позичальників», «Положення про порядок виконання документарних акредитивів у розрахунках за зовнішньоекономічними операціями», «Положення про залучення та розміщення кредитів і депозитів на міжбанківському ринку» та іншими внутрішніми нормативними документами, які регламентують кредитну діяльність.

- Оцінка якості кредитного портфелю з використанням внутрішніх показників та статистичної звітності.
- Диверсифікація кредитного ризику.
- Застосування бальної оцінки фінансового стану позичальників фізичних та юридичних осіб та банків згідно відповідних внутрішніх Положень.
- Постійний моніторинг кредитних справ згідно «Положення Положення про кредитування».
- Перевірка стану заставленого майна (наявність та перегляд реальної вартості) згідно «Положення про заставне майно».
- Оцінка кредитного ризику шляхом формування і використання резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями Банку згідно «Положення про формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями та операціями з розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках за міжнародними стандартами фінансової звітності» та нормативно-правових актів НБУ.
- Встановлення лімітів при кредитуванні за допомогою наступних методик:
- Методик встановлення лімітів короткострокового кредитування на міжбанківському ринку для банків-резидентів та для банків-нерезидентів – система оцінки коефіцієнтами.
- Методики встановлення лімітів на торгівлю валютою на міжбанківському валютному ринку для банків-резидентів та для банків-нерезидентів – система оцінки коефіцієнтами.
- Методика встановлення лімітів на кореспондентські рахунки типу „НОСТРО”.
- Встановлення додаткових лімітів концентрацій Кредитним комітетом Банку та/або Комітетом з питань управління активами та пасивами (КУАП).

Кредитний ризик у кількісному вираженні визначається шляхом порівняння сукупної заборгованості по кредитах, винесених на рахунки простроченої заборгованості (100%), а також відображених на рахунках працюючих активів, але які, на думку аналітиків, є проблемними, з фактично сформованим страховим резервом на покриття можливих збитків по кредитах. Отримана різниця визначає непокритий кредитний ризик Банку.

За 2017 рік змін в основних процесах та принципах управління кредитним ризиком не відбувалось.

Протягом 2017 року Банк виконував нормативи кредитного ризику встановлені НБУ.

Інформація про стан виконання загальних нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ, на кінець дня 31 грудня 2017 року та кінець дня 31 грудня 2016 року.

Норматив	Нормативне значення	Фактичне значення нормативу, %	станом на кінець дня 31 грудня 2017 року*	станом на кінець дня 31 грудня 2016 року
Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	$\leq 25\%$	17,9722,51		
“Великі” кредитні ризики (Н8)	$\leq 800\%$	107,79151,94		
Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9)	$\leq 25\%$	50,6719,72		

* без врахування коригуючих проводок

Банк визначає ринковий ризик як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курси іноземних валют за тими інструментами, які знаходяться в торгівельному портфелі Банку. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів. Ринковий ризик фактично складається із окремих ризиків: валютного ризику; процентного ризику та цінового ризику.

Основні цілі, політика та процеси управління ціновим ризиком визначені у «Політиці управління ціновим ризиком в ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протоколом № 179 від 30.12.2016р..

Аналіз та оцінка цінового ризику здійснюються із застосуванням кількісних та якісних методів, а саме :

- лімітування вкладень у цінні папери;
- створення резервів;
- наявність адекватної, ефективної, доведеної до виконавців внутрішньої нормативної бази (положень, процедур тощо) щодо управління ціновим ризиком;
- аналіз динаміки цін на боргові цінні папери, пайові цінні папери, а також динаміки валютних курсів;
- можливість хеджування або закриття позицій ризику, що існують на кожний момент часу;
- наявність своєчасної, точної й інформативної управлінської інформації;
- наявність кваліфікованого персоналу, постійне підвищення кваліфікації;
- існування належних механізмів контролю для моніторингу точності інформації, належних облікових підходів і дотримання положень, обмежень або законів;
- аналіз тенденцій у зовнішньому середовищі, що можуть прямо або опосередковано вплинути на експозицію Банку до цінового ризику.

З метою обмеження впливу згаданих джерел ризику на загальну експозицію Банку до цінового ринку застосовуються наступні засоби управління:

- встановлення лімітів вкладень у цінні папери, виходячи з наявного регулятивного капіталу Банку;
- контроль за дотриманням лімітів;
- контроль за дотриманням нормативів інвестування - Н11 та Н12;
- плановий перегляд лімітів вкладень у цінні папери – згідно бізнес плану на рік;
- позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури ринку або значному зменшенню регулятивного

капіталу;

•формування резервів на покриття можливих збитків від операцій з цінними паперами.

Протягом 2017 року Банк виконував нормативи інвестування встановлені НБУ.

Інформація про стан виконання загальних нормативів інвестування, встановлених НБУ, на кінець дня 31 грудня 2017 року та кінець дня 31 грудня 2016 року

НормативНормативне значенняФактичне значення нормативу, %

станом на кінець дня 31 грудня 2017 рокустаном на кінець дня 31 грудня 2016 року

Інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11) <=15% 0,000,00

Загальна сума інвестування (Н12)<=60% 0,000,00

Валютний ризик

Основні цілі, політика та процеси управління валютним ризиком визначені у „Політиці управління валютним ризиком в ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»”, яка затверджена рішенням Наглядової ради Протоколом № 179 від 30.12.2016р.. Банк визначає Валютний ризик як ймовірність того, що зміна курсів валют призведе до появи збитків унаслідок зміни ринкової вартості активів і пасивів. Головним фактором, що впливає на розмір валютного ризику, є стан валютної позиції Банку. Основним методом управління валютним ризиком є лімітування відкритих позицій. Під лімітом відкритої валютної позиції розуміється встановлене кількісне обмеження на співвідношення між відкритою валютною позицією і власним капіталом Банку. Ліміти встановлюються Комітетом з питань управління активами та пасивами для кожної валюти окремо на конкретні терміни.

На протязі усього звітного періоду Банк дотримувався лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України. Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року значення лімітів відкритої валютної позиції наступні:

-ліміт довгої відкритої валютної позиції – 0,4234 %, при нормативному значенні не більше 1%;

-ліміт короткої відкритої валютної позиції – 1,497 %, при нормативному значенні не більше 10%.

Таблиця 34.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Найменування валюти на 31.12.2017р. на 31.12.2016р.

монетарні активи монетарні зобов'язання похідні фінансові інструменти чиста позиція монетарні активи монетарні зобов'язання похідні фінансові інструменти чиста позиція

123456789

Долари США 176 13521257233 363(3 074)104 535 180 920 76 678 294

Євро 27 98020 892(6 699)38921 934 24 752 2 842 24

Фунти стерлінгів 148--148149 - - 149

Інші 1 1011 005-961 101 1 005 - 96

Усього 204 687233 55926 664(2 208)127 719 206 677 79 520 563

Таблиця 34.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

РядокНайменування статті на 31.12.2017р.на 31.12.2016р.

вплив на прибуток/ (збиток)вплив на власний капіталвплив на прибуток/

(збиток)вплив на власний капітал

1 2 3 4 5 6

1 Зміцнення долара США на 5 % (153) (153) 12 12

2 Послаблення долара США на 5 % 153 153 (12) (12)

3 Зміцнення євро на 5 % 19 1 1

4 Послаблення євро на 5 % (19) (19) (1) (1)

5 Зміцнення фунта стерлінгів на 5 % 7 7 6 6

6 Послаблення фунта стерлінгів на 5 % (7) (7) (6) (6)

7 Зміцнення інших валют 16 16 4 4

8 Послаблення інших валют (16) (16) (4) (4)

Таблиця 34.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Середньозважений валютний курс 2017 року Середньозважений валютний курс 2016 року вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал

1 2 3 4 5 6

1 Зміцнення долара США на 5 % (145) (145) 27 27

2 Послаблення долара США на 5 % 145 145 (27) (27)

3 Зміцнення євро на 5 % 17 17 (1) (1)

4 Послаблення євро на 5 % (17) (17) 1 1

5 Зміцнення фунта стерлінгів на 5 % 7 7 6 6

6 Послаблення фунта стерлінгів на 5 % (7) (7) (6) (6)

7 Зміцнення інших валют 15 15 5 5

8 Послаблення інших валют (15) (15) (5) (5)

Процентний ризик

Основна діяльність Банку пов'язана з залученням/розміщенням процентних зобов'язань/ активів. Тому процентний ризик є одним із основних фінансових ризиків, на які наражається Банк. Процентний ризик виникає внаслідок можливості несприятливих змін процентних ставок на ринку, які створюють негативний вплив на процентний дохід та власний капітал.

Управління процентним ризиком здійснюється відповідно до "Політики управління процентним ризиком в ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»", яка затверджена рішенням Наглядової ради Протоколом № 179 від 30.12.2016р..

При аналізі відсоткового ризику Банк застосовував метод аналізу і контролю GAP, заснований на виділенні чутливих до відсоткових ставок вимог і зобов'язань Банку. Чистий процентний розрив Банк розглядає як оцінку відсоткової позиції. За умови однакової чутливості ставок за активами і пасивами позитивний GAP викликає збільшення відсоткового прибутку Банку в один бік зі зміною відсоткових ставок. Негативний GAP викликає збільшення відсоткового прибутку в бік, протилежний напрямку зміни ставок. Вимоги Банку більші від його зобов'язань за рахунок частини власного капіталу, тому загальний обсяг чутливих до відсоткових ставок активів перевищує загальний обсяг пасивів, і GAP є позитивним. Як абсолютну оцінку відсоткового ризику Банк приймає можливу зміну чистого процентного доходу Банку в результаті відсоткового стрибка.

Як відносно оцінку відсоткової позиції доцільно застосовувати відношення GAP до сумарних нетто-активів (відносний GAP). При аналізі відсоткового ризику Банк використовує як статичний так і динамічний підходи до GAP-позиції, а також до кривої дохідності та спредів.

Таблиця 34.4. Загальний аналіз процентного ризику
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті На вимогу і менше

1 міс. Від 1 до 6 міс. Від 6 до

12 міс. Більше року Немонетарні Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

2017 рік

1 Усього фінансових активів	181 896	133 772	88 964	98 177	-	502 808
2 Усього фінансових зобов'язань	81 408	94 486	87 386	109 720	-	373 000
3 Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на 31.12.2017	100 488	39 286	1 578			
(11 543)	-	129 808				

2016 рік

4 Усього фінансових активів	211 389	38 968	96 168	175 301	25-348 509	
5 Усього фінансових зобов'язань	50 198	57 413	113 425	37 186	-258 222	
6 Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на 31.12.2016	161 191	(18 452)	(45 250)	(7 061)	-90 428	

Станом на кінець 2017 року загальний GAP Банку був позитивний та становив 129,8 млн.грн., що більше показника попереднього року на 39,4 млн.грн. Строковий GAP коливається в межах від 0,31% до 19,99%, а саме:

- до 1 місяця – „100,5 млн.грн.“, що становить 19,99% процентних загальних фінансових активів;
- від 1 місяця до 6 місяців – „39,3 млн.грн.“, що становить 7,81% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки;
- від 6 місяців до 12 місяців – „1,6 млн.грн.“, що становить 0,31% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки;
- та по строку від 1 року GAP= „-11,5 млн.грн.“, що становить -2,30% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки.

Таким чином, можна сказати, що Банк має таку структуру фінансових активів та зобов'язань, чутливих до зміни відсоткової ставки, яка викликає збільшення відсоткового прибутку у бік, тотожний напрямку зміни ставок. За 2017 рік загальний чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями набув позитивного значення та становив 129,8 млн.грн. або 25,82% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки.

Таблиця 34.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами
(%)

Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік

гривня долари США євро інші гривня долари США євро інші

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10

Активи

1 Грошові кошти та їх еквіваленти	-	0,10	-	2,88	0,700	390,02-			
2 Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	15,877	34--				7,79		
3 Кредити та заборгованість клієнтів	21,95	8,56	11,47	-	23,31	13,009	40-		
4 Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення		12,50	- - -	12,00---					
Зобов'язання									
5 Кошти банків	16,00	- - -	15,54---						
6 Кошти клієнтів:	10,40	6,30	3,00	-	9,437	633,61-			

6.1 Поточні рахунки	5,02	0,50	0,01	- 5,510,010,28-
6.2 Строкові кошти	14,64	6,64	5,04	- 16,889,224,57-
7Боргові цінні папери, емітовані банком -			4,72	-- -7,00--
8Субординований борг	15,35	-	-- 15,35---	

За відповідними статтями активів та зобов'язань Банк застосовував фіксовані процентні ставки.

Інший ціновий ризик

Банк не є чутливим до іншого цінового ризику, крім процентного.

Географічний ризик

Банк здійснює контроль за ризиком зміни законодавства, економічного та регуляторного середовища та оцінює його вплив на діяльність Банку.

Таблиця 34.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2017 року (тис.грн.)

Рядок Найменування статті Україна ОЕСР Інші країни Усього

1 2 3 4 5 6

Активи

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 64 001 23 395 60 87 456

2 Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 32 489--32 489

3 Кредити та заборгованість клієнтів 393 307 - - 393 307

4 Цінні папери в портфелі банку на продаж 70 072 - - 70 072

5 Інші фінансові активи 153 348- - 153 348

6 Усього фінансових активів 713 216 23 395 60 736 672

Зобов'язання

7 Кошти банків 15 255- - 15 255

8 Кошти клієнтів 461 414 210 131 461 755

9Боргові цінні папери, емітовані банком 2 395--2 395

10 Інші фінансові зобов'язання 8 003 - - 8 003

11Субординований борг17 171- - 17 171

12Усього фінансових зобов'язань 504 238 210 131 504 579

13Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами208 97823 185 (71) 232 093

14Зобов'язання кредитного характеру 88 375 - - 88 375

Таблиця 34.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2016 року (тис.грн.)

Рядок Найменування статті Україна ОЕСР Інші країни Усього

1 2 3 4 5 6

Активи

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 22 413 2 040 797 25 250

2 Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 96 032 - - 96 032

3 Кошти в інших банках 1 224 - - 1 224

4 Кредити та заборгованість клієнтів 218 269 - - 218 269

5Цінні папери в портфелі банку до погашення 83 054 - - 83 054

6Інші фінансові активи 11 333 - - 11 333

7Усього фінансових активів 432 325 2 040 797 435 162

Зобов'язання

8 Кошти банків 11 570 - - 11 570

9 Кошти клієнтів 398 118 6 183 398 307

10Боргові цінні папери, емітовані банком 327 - - 327

11Інші фінансові зобов'язання 192 - - 192

12Субординований борг 17 172 - - 17 172

13Усього фінансових зобов'язань 427 379 6 183 427 568

14Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами 4 946 2 034 614 7 594

15Зобов'язання кредитного характеру 277 496 - - 277 496

ОЕСР – організація економічного співробітництва та розвитку.

Концентрація географічного ризику визначається службами управлінського обліку відповідно до належності кожного контрагента, який відкриває в Банку рахунки, до країни реєстрації.

Ризик ліквідності

Основні цілі, політика та процеси та методи управління ризиком ліквідності визначені у „Політиці управління ризиком ліквідності в ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»”, яка затверджена рішенням Наглядової ради Протоколом № 179 від 30.12.2016р.

Ризик ліквідності визначається як потенційна втрата доходу або збільшення витрат Банку внаслідок неспроможності:

- своєчасно покрити потреби у грошових коштах для виконання своїх зобов'язань;
- та/або забезпечити необхідний (плановий) ріст активів;

та/або дотримуватись встановлених нормативних обмежень з боку НБУ щодо ліквідності, а також Банк виділяє наступні під категорії:

- ризик ліквідності ринку- втрати Банку внаслідок неможливості реалізації чи придбання на ринку позиції певного розміру за існуючою ринковою ставкою через недостатність обсягів торгівлі;
- Балансовий ризик ліквідності - втрати Банку внаслідок неможливості виконати поточні зобов'язання за рахунок наявних ліквідних активів за рахунок неадекватної структури балансу та/або незбалансованості між строками та сумами погашення активів та зобов'язань;
- Ризик події - потенційні втрати Банку внаслідок існування нештатних ситуацій, які спричинені дією зовнішніх ризик-факторів.

У процесі управління ризиком ліквідності застосовуються, переважно, методи кількісної оцінки ризику, із використанням статичного та динамічного GAP – аналізу ліквідності. У випадку відсутності або недостатності всієї необхідної для проведення оцінки ризику первинної інформації, застосовуються якісні (експертні) методи оцінки ризику. Якісні (експертні) методи оцінки застосовуються як доповнення до кількісних оцінок, або при проведенні стрес-тестувань.

Для більш гнучкого управління ризиком Банк застосовує внутрішні коефіцієнти ліквідності. Внутрішні коефіцієнти ліквідності характеризують як поточну так і строкову ліквідність, а також є інструментом ідентифікації настання кризових / нештатних режимів. Перелік, склад та цільові (нормативні) значення внутрішніх коефіцієнтів затверджуються КУАП щоквартально (або частіше у разі потреби).

Для управління ризиком ліквідності Банк застосовує економічні та адміністративні інструменти. До економічних інструментів відносяться граничні процентні ставки (загальні або по окремих продуктах) по активних та пасивних операціях Банку та внутрішні трансфертні ціни. До адміністративних інструментів відносяться внутрішні ліміти (обмеження). Прийняття рішення щодо застосування економічних або адміністративних інструментів для цілей управління ризиком ліквідності є виключною прерогативою КУАП. Інші суб'єкти управління мають право лише ініціювати застосування згаданих інструментів.

Порядок використання методів оцінки ризику ліквідності, застосування інструментів, перелік звітів у процесі управління поточною, строковою ліквідністю та у кризовому / нештатному режимі викладений у відповідних Регламентах.

Протягом 2017 року Банком дотримувались всі нормативи ліквідності, встановлені «Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженій постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. № 368 (зі змінами та доповненнями), динаміка, склад структура активів та пасивів відповідає основним напрямкам розвитку Банку.

Нормативи ліквідності станом на кінець дня 31 грудня 2017 року мають такі значення (без врахування коригуючих проводок):

- норматив миттєвої ліквідності (Н4) – 136,34%, при нормативному значенні не менше 20,0%;
- норматив поточної ліквідності (Н5) – 124,77%, при нормативному значенні не менше 40,0%;
- норматив короткострокової ліквідності (Н6) – 103,68%, при нормативному значенні не менше 60%.

Таблиця 34.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2017 року

Таблиця 34.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2016 року (тис.грн.)

РядокНайменування статтіНа вимогу та менше 1 міс.Від 1 до 3 міс.Від 3 до 12 міс.Від 12 міс. до 5 роківПонад 5 роківУсього

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Кошти банків 11 570 - - - - 11 570

2 Кошти клієнтів: 207 408 57 264 113 449 19 986 200 398 307

2.1 Фізичні особи 61 615 52 844 112 900 19 953 200 247 513

2.2 Інші 145 793 4 420 549 32 - 150 795

3 Субординований борг 172 - - 17 000 - 17 172

4 Інші фінансові зобов'язання 192 - - - - 192

5 Фінансові гарантії 95 177 10 385 797 100 - 106 459

6 Інші зобов'язання кредитного характеру 127 996 612 42 429 - - 171 037

7 Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 223 173 10 997 43 226 100 - 277 496

Таблиця 34.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2017 року

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті На вимогу та менше

1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до

5 років Понад 5 років Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

Активи

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 87 456 - - - - 87 456

2 Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 590 28 285 3 614 - - 32 489

3 Кредити та заборгованість клієнтів 155 620 28 281 120 917 87 431 1 058 393 307

4 Цінні папери в портфелі банку до погашення 70 072 ---- 70 072

5 Інші фінансові активи 11 904 - - - - 11 904
 6 Усього фінансових активів 325 642 56 567 124 530 87 431 1 058 595 228
 Зобов'язання
 7 Кошти в інших банках 15 255 - - - - 15 255
 8 Кошти клієнтів 205 425 58 818 104 690 92 500 323 461 755
 9 Боргові цінні папери, емітовані банком 6931 029673--2 395
 10 Інші фінансові зобов'язання 218 - - - - 218
 11 Субординований борг 171 - - 17 000 - 17 171
 12 Усього фінансових зобов'язань 221 761 59 848 105 363 109 500 323 496 794
 13 Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 103 887 (3 281) 19 167(22 069) 735 98 434
 14 Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня 103 887 100 600 119 76897 69998 43498 434
 Таблиця 34.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2016 року
 (тис.грн.)
 Рядок Найменування статті На вимогу та менше
 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. До
 5 років Понад 5 років Усього
 1 2 3 4 5 6 7 8
 Активи
 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 25 250 - - - - 25 250
 2 Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 96 032 - - - - 96 032
 3 Кошти в інших банках 1 224 - - - - 1 224
 4 Кредити та заборгованість клієнтів 41 154 38 960 68 175 26 161 43 818 218 269
 5 Цінні папери в портфелі банку до погашення 83 054 - - - - 83 054
 6 Інші фінансові активи 11 333 - - - - 11 333
 7 Усього фінансових активів 258 047 38 960 68 175 26 161 43 818 435 162
 Зобов'язання
 8 Кошти в інших банках 11 570 - - - - 11 570
 9 Кошти клієнтів 207 408 57 264 113 449 19 986 200 398 307
 10 Боргові цінні папери, емітовані банком - 327 - - - 327
 11 Інші фінансові зобов'язання 192 - - - - 192
 12 Субординований борг 172 - - 17 000 - 17 172
 13 Усього фінансових зобов'язань 219 342 57 591 113 449 36 986 200 427 568
 14 Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 38 705 (18 631) (45 274) (10 825) 43 618 7 594
 15 Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня 38 705 20 074 (25 200) (36 024) 7 594 7 594

Примітка 35. Управління капіталом

Примітка 35. Управління капіталом

Головна мета процесу управління банківським капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу з метою отримання впевненості, що Банк буде функціонувати на безперервній основі для розширення своєї діяльності та створення захисту від ризиків. Менеджмент Банку при управлінні капіталом дотримується виконання вимог, що встановлені до регулятивного капіталу Національним банком України та в процесі аналізу використовує методи визначення достатності капіталу, які встановлені внутрішнім Положенням Банку "Про визначення достатності капіталу з урахуванням банківських ризиків".

Станом на кінець дня 31.12.2017р. регулятивний капітал Банку становив 204 501 тис.грн, що на звітну дату є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог. Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу на звітну дату складав 37,85% при нормативному значенні не менше 10%. Протягом звітного періоду Банк жодного разу не порушував встановлені нормативи адекватності регулятивного капіталу.

Статті, що включені до розрахунку регулятивного капіталу Банку:

Таблиця 35.1. Управління капіталом

(тис.грн.)

РядокНайменування статті2017 рік2016 рік

1 Основний капітал

1.1. Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал 200 001 120 721

1.2. Внески за незареєстрованим статутним капіталом--

1.3. Власні акції, що викуплені в акціонерів--

1.4. Розкриті резерви, що створені, або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку 8 060 7 940

1.5. Зменшення ОК (розрахунковий збиток, нематеріальні активи за мінусом зносу) (5 274) (3 354)

1.6. Основний капітал банку 202 787 125 307

2 Додатковий капітал

2.1. Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам, під стандартну заборгованість за позабалансовими операціями -1 276

2.2. Нерозподілений прибуток минулих років 9 192 9 191

2.3. Субординований борг 9 200 12 600

2.4. Розрахунковий прибуток--

2.5. Фінансова допомога акціонера 3 000-

2.6. Непокритий кредитний ризик (НКР) (19 677) 23 067

2.7. Додатковий капітал 1 714 1 714

3 Усього регулятивний капітал * 204 501 148 374

* - без врахування коригуючих проводок

Протягом 2017 року, відповідно до Постанови Національного банку України від 30.06.2016р. №351 «Положення про визначення банками України кредитного ризику за активними банківськими операціями» Банк здійснював тестові розрахунки кредитного ризику базуючись на результатах тестових розрахунків та прогнозі розвитку кредитного портфеля, очікує, що зміна розміру кредитного ризику не спричинить суттєвого зниження капіталу. Банк очікує дотримання вимог та нормативів капіталу із перевищенням.

Банк не здійснював розрахунок коефіцієнта достатності капіталу та його структуру, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал.

Станом на кінець дня 31.12.2017р. регулятивний капітал Банку з урахуванням коригуючих проводок становив 203 947 тис.грн, що на звітну дату є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог. Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу на звітну дату складав 37,85% при нормативному значенні не менше 10%. Протягом звітного періоду Банк жодного разу не порушував встановлені нормативи адекватності регулятивного капіталу.

Таблиця 35.2. Управління капіталом

(тис.грн.)

РядокНайменування статті2017 рік2016 рік

1 Основний капітал

1.1. Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал 200 001 120 721

1.2. Внески за незареєстрованим статутним капіталом--

1.3. Власні акції, що викуплені в акціонерів--

1.4. Розкриті резерви, що створені, або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку 8 060 7 940

1.5. Зменшення ОК (розрахунковий збиток, нематеріальні активи за мінусом зносу) (17 810) (3 354)

1.6. Основний капітал банку 193 251 125 307

2 Додатковий капітал

2.1. Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам, під стандартну заборгованість за позабалансовими операціями -1 276

2.2. Нерозподілений прибуток минулих років 9 192 9 191

2.3. Субординований борг 9 200 12 600

2.4. Розрахунковий прибуток--

2.5. Фінансова допомога акціонера 3 000-

2.6. Непокритий кредитний ризик (НКР) 19 017-

2.7. Додатковий капітал 10 695 23 067

3 Усього регулятивний капітал * 203 947 148 374

Протягом 2017 року. Відповідно до Постанови Національного банку України від 30.06.2016р. №351 «Положення про визначення банками України кредитного ризику за активними банківськими операціями» Банк здійснював тестові розрахунки кредитного ризику базуючись на результатах тестових розрахунків та прогнозі розвитку кредитного портфеля, очікує, що зміна розміру кредитного ризику не спричинить суттєвого зниження капіталу. Банк очікує дотримання вимог та нормативів капіталу із перевищенням.

Банк не здійснював розрахунок коефіцієнта достатності капіталу та його структуру, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал.

Примітка 36. Потенційні зобов'язання банку

Примітка 36. Потенційні зобов'язання банку

1. Розгляд справ у суді.

Станом на кінець 31 грудня 2017 року в господарських судах та судах загальної юрисдикції відсутні судові справи за якими у Банка можуть виникнути потенційні зобов'язання що призведуть до відпливу коштів або інших активів.

2. Потенційні податкові зобов'язання.

У 2017 році Банк сплатив усі податкові зобов'язання та не має непередбачених потенційних податкових зобов'язань.

Тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

3. Зобов'язання за потенційними капітальними інвестиціями у Банку відсутні.

4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Всі угоди, які Банк укладав по договорам оренди у 2017 та 2016 роках, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на банк.

5. Зобов'язання з кредитування

Таблиця 36.5.1. Структура зобов'язань з кредитування

тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік

1 2 3 4

1 Надані зобов'язання з кредитування 26 632 104 220

2 Невикористані кредитні лінії 48 231 66 817

3 Гарантії видані 13 511 106 459

4 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (324)(145)

5 Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву 88 050 277 351

Всі зобов'язання з кредитування, надані Банком клієнтам, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на Банк.

Таблиця 36.5.2. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік

1 2 3 4

1 Гривня 88 307 273 360

2 Долар США -4 079

3 Євро 6 757

4 Усього 88 374 277 496

Таблиця 36.5.3. Активи, що надані в заставу без припинення визнання (тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки 2016 рік 2016 рік

активи, надані в заставу забезпечене зобов'язання активи, надані в заставу забезпечене зобов'язання

1 2 3 4 5 6

1 Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю 15 191 15 557 10 305 10 679

2 Усього 15 191 15 557 10 305 10 679

Станом на кінець дня 31.12.2017 року у портфелі банку, де обліковуються цінні папери за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обліковувалися облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО. Операції РЕПО по залученню ресурсу проведені з одним контрагентом - ПАТ «БАНК 3/4» на загальну суму 15 125 000,00 грн. за наступними договорами:

Номер договору РЕПО Дата початку дії договору РЕПО Дата кінця дії договору РЕПО Сума зобов'язання на дату виникнення (сума угоди РЕПО 1 частина), грн. Справедлива (ринкова) вартість активу станом на кінець дня

31.12.2017 р., грн

233498R; 47-ДДР/201722.12.201705.01.20184 125 000,00 242 795,80

233496R; 46-ДДР/201722.12.201705.01.201811 000 000,00 11 314 122,13

Було залучено міжбанківських кредитів на суму 15 125 000,00 грн., у забезпечення було надано ЦП на суму 15 125 000,00 грн. Справедлива (ринкова вартість активу, що передано в заставу, у гривневому еквіваленті за курсом НБУ становить 15 557 тис.грн.

Станом на кінець дня 31.12.2016 року у портфелі банку, де обліковуються цінні папери за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обліковувалися облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО. Операції РЕПО по залученню ресурсу проведені з одним контрагентом - ПАТ «МАРФІН БАНК» на загальну суму 10282995,86 грн. За наступними договорами:

Номер договору РЕПО Дата початку дії договору РЕПО Дата кінця дії договору РЕПО Сума зобов'язання на дату виникнення (сума угоди РЕПО 1 частина), грн. Справедлива (ринкова) вартість активу станом на кінець дня

31.12.2016 р., грн

213200R; 70-ДДР/12/16; ДДР61/1627.12.201610.01.20174 428 028,084 459 109,13

213206R; 71-ДДР/12/16; ДДР62/1627.12.201610.01.20172 730 750,002 759 000,00

213208R; 72-ДДР/12/16; ДДР63/1627.12.201610.01.20173 124 217,783 460 939,69

Примітка 37. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 37.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку (тис. грн.)

РядокНайменування статтіПримітка2017 рік2016 рік

додатне значення справедливої вартостівід'ємне значення справедливої вартостідодатне значення справедливої вартостівід'ємне значення справедливої вартості
1234567

1Контракти форвард13.1--1 502-

2Чиста справедлива вартість --1 502-

Похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в обліку за справедливою вартістю. На дату балансу результат переоцінки похідного фінансового інструменту відображається в балансі як актив або зобов'язання. Станом на 31.12.2016 року Банком визнані активи від операцій з похідними фінансовими інструментами. Укладені Банком контракти на умовах “форвард” мають короткостроковий характер.

Примітка 38. Справедлива вартість фінансових інструментів

Примітка 38. Справедлива вартість фінансових інструментів

Банк розраховує справедливую вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки. В Україні все ще спостерігаються економічні явища притаманні ринковій економіці перехідного періоду та які обмежують рівень активності фінансових ринків. Для тлумачення ринкової інформації з метою визначення розрахункової справедливої вартості Банком використовується професійне (суб'єктивне) судження та враховуються поточні обставини. Розрахунки оціночної справедливої вартості ґрунтуються на певних припущеннях, отже інформація про справедливую вартість фінансових активів може не повністю відображати вартість, яка може бути реалізована.

Справедлива вартість фінансових інструментів – це ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (чи найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньою, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

Оцінка справедливої вартості припускає, що актив або зобов'язання обмінюється між учасниками ринку у звичайній операції продажу активу або передачі зобов'язання на дату оцінки за поточних ринкових умов між обізнаними сторонами, що діють на добровільній основі. Оцінка справедливої вартості припускає, що операція відбувається:

а) на основному ринку для цього активу чи зобов'язання, або

б) за відсутності основного ринку – на найсприятливішому ринку для цього активу або зобов'язання

Фінансові інструменти, які визначаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття у фінансовій звітності розподілені на три рівні ієрархії на основі можливості спостерігати таким чином:

- визначені ціни на активному рівні, коригування оцінок та кількісні дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів, оскільки базуються на цінах, які вже існують і регулярно доступні на активному ринку;
- методика оцінки на основі ринкових даних, які піддаються спостереженню – оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними;
- методика оцінки з використанням інформації, яка відрізняється від ринкових даних – оцінки базуються на інформації, яка не піддається спостереженню і є важливою для загальної оцінки справедливої вартості.

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається Банком одним із таких методів:

- це ціни котирування на активних ринках до яких Банк має доступ на дату оцінки, або на найсприятливішому ринку;
- при відсутності активного ринку - ціни котирування на ідентичні, або подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, на ринках, які не є активними, вхідні дані, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання (ставки відсотка та криві дохідності, кредитні спреди), а також вхідні дані, підтверджені ринком, методики, коли вхідні дані, які суттєво впливають на справедливую вартість, спостерігаються на відкритому ринку (посилання на поточну справедливую вартість іншого подібного інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків).

Під час подання інформації про справедливую вартість фінансових інструментів Банком використані наступні методи і зроблені припущення:

Торгові цінні папери та інвестиції наявні для продажу обліковуються за справедливою вартістю, яка визначається за результатами біржових торгів. Для таких фінансових інструментів як надані кредити та залучені депозити Банк вважає, що їх балансова вартість на звітну дату відповідає справедливій вартості, так як при заключенні цих контрактів Банк застосовував метод оцінки та спостереження ринкових даних, так як при первісному визнанні Банк оцінює надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) депозити за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію. Подальша оцінка цих інструментів здійснювалась за амортизованою собівартістю, тобто шляхом дисконтування усіх очікуваних грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки. Ставка, яка застосовувалась Банком є ринковою процентною ставкою. Для фінансових інструментів таких як торговельна дебіторська та кредиторська заборгованість балансова вартість є обґрунтованим значенням їх справедливої вартості, через вхідні дані, які спостерігаються на відкритому ринку.

Банк визначив, що балансова вартість певних фінансових активів та зобов'язань наближена до їх поточної справедливої вартості. До них належать грошові кошти та їх еквіваленти, поточна фінансова дебіторська та кредиторська заборгованість, поточні кошти клієнтів, які можуть бути використані на першу вимогу і мають незначний ризик зміни їх вартості.

Таблиця 38.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

(тис.грн.)

Найменування статті

2017 рік

2016 рік

справдлив-

ва вартість балансова

вартість справедлив-

ва вартість балансова

вартість

ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Кредити та заборгованість клієнтів:

кредити юридичним особам 414 630414 630240 186240 186
іпотечні кредити фізичних осіб 3181 3181 3211 321
кредити на поточні потреби фізичним особам 11 66611 66614 15714 157
Усього фінансових активів, що обліковуються
за амортизованою вартістю (Примітка 9) 427 614427 614255 664255 664
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти клієнтів:

державні та громадські організації 3 7573 75715 42215 422

інші юридичні особи 140 945140 945130 696130 696

фізичні особи 318 835318 835252 189 252 189

Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю (Примітка 18) 463 537463 537398 307398 307

Таблиця 38.2 Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2017 рік

(тис. грн.)

Найменування статті

Справедлива вартість за різними моделями оцінки

Усього справед

лива вартість

Усього балансова вартість

ринкові котирування

(рівень I)

модель оцінки, що використо

вує спостережні дані

(рівень II)

модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)

АКТИВИ

1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 32 489 --- 32 489

Таблиця 38.3 Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті

Справедлива вартість за різними моделями оцінки

Усього справед

лива вартість

Усього балансова вартість

ринкові котирування

(рівень I)

модель оцінки, що використо

вує спостережні дані

(рівень II)

модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)

АКТИВИ

1. Похідні фінансові активи 1 501 - - 1 501

2. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 96 032 --- 96 032

Станом на 31.12.2017 року на балансі Банку не було певних фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю.

Примітка 39. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 39.1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2017 рік

(тис.грн.)

РядокНайменування статтіДоходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збитокДоходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

1234

1Державні облігації(83)-

2Результат від переоцінки інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

(914)

3

Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

(997)

Таблиця 39.2. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2016 рік

(тис.грн.)

РядокНайменування статтіДоходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збитокДоходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

1234

1Державні облігації43-

2

Результат від переоцінки інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

629

3

Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

672

Примітка 40. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 40.1. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2017 року

Рядок

Найменування статті

Кредити та дебіторська заборгованість

Активи, доступні для продажу

Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку

Інвести

ції, утримувані до погашення

Усього

торгові активи

активи, що обліковують-ся за справедливою вартістю через прибуток або збиток

АКТИВИ

1Грошові кошти та їх еквіваленти (Примітка 6)87 387----87 387

2Фінансові активи. Що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (Примітка 7)---32 489-32 489

3Кошти в інших банках: (Примітка 8)62----62

4

Кредити та заборгованість клієнтів: (Примітка 9)427 614----427 614

5Цінні папери у порт-фелі банку до погашення (Примітка 10)---70 07270 072

6Інші фінансові активи: (Примітка 13)8 083----8 083

7Усього фінансових активів523 146--32 48970 072625 707

Таблиця 40.2. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2016 року

(тис.грн.)

Рядок

Найменування статті

Кредити та дебіторська заборгованість

Активи, доступні для продажу

Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку

Інвестиції, утримувані до погашення

Усього

торгові активи

активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

АКТИВИ

1Грошові кошти та їх еквіваленти (Примітка 6)25 250----25 250

2Фінансові активи. Що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток(Примітка 7)---96 032-96 032

3Кошти в інших банках: (Примітка 8)1 224----1 224

4

Кредити та заборгованість клієнтів: (Примітка 9)255 663----255 663

5Цінні папери у порт-фелі банку до погашення(Примітка 10)---83 05483 054

6Інші фінансові активи: (Примітка 13)11 333--1 501-12 834

7Усього фінансових активів293 470--97 53383 054474 057

Примітка 41. Операції з пов'язаними особами

Примітка 41. Операції з пов'язаними особами

Для складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під спільним контролем або якщо одна з них має змогу контролювати іншу чи може мати суттєвий вплив на іншу сторону під час прийняття фінансових або управлінських рішень як зазначено в МСБО «Розкриття інформації про зв'язані сторони» або визнані такими згідно вимог НБУ.

Станом на 31.12.2017 року учасниками Банку є 10 юридичних осіб та 37 фізичних осіб в тому числі 8 власників істотної участі, інформація по яким наведена в примітці 1. Дочірніх та материнських компаній у Банку не має. Протягом звітного року Банком проводились операції з особами, які вважаються пов'язаними, на загальних підставах. На протязі 2017 року Банком видавалися кредити особам які вважаються пов'язаними. Станом на звітну дату заборгованість пов'язаних осіб становить 153 030 тис. гривень, під надані кредити сформований резерв в сумі 10 041 тис. гривень.

Таблиця 41.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2017 року
(тис.грн.)

Рядок

Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи

1 2 3 4 5

1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 5,25-28%) 41 820 20111 190

2 Резерв під заборгованість за кредитами - (1)(10 040)

3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 8-18%) 42 705 48115 265

4 Інші зобов'язання - 591

Таблиця 41.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2016 року
(тис.грн.)

Рядок

Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи

1 2 3 4 5

1 Кредити та заборгованість клієнтів - 96-

2 Резерв під заборгованість за кредитами - (7)-

3 Кошти клієнтів 22 3235289 087

4 Інші зобов'язання 29 175 --

До інших зобов'язань входить сума наданої гарантії пов'язаній особі, що обліковується на рахунку 9020.

Таблиця 41.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи

1 2 4 6 8

1 Процентні доходи 6621322 428

2 Процентні витрати (1 294)(5)(336)

3 Резерви під заборгованість за кредитами -(1)(2 751)

4 Комісійні доходи 1812621

5 Адміністративні та інші операційні витрати -8 362-

Таблиця 41.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи

1 2 4 6 8

1 Процентні витрати 4-9

2 Резерви під заборгованість за кредитами -(7)-

3 Адміністративні та інші операційні витрати -(5 954)-

Таблиця 41.6. Виплати провідному управлінському персоналу
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 2017 рік 2016 рік

витрати нараховане зобов'язання Витрати Нараховане зобов'язання

1 2 3 4 5 6

1 Поточні виплати працівникам 8 217-4 684 -

2 Інші соціальні виплати 100-40 -

3 Виплати при звільненні 4566-

Примітка 42. Події після дати балансу

Примітка 42. Події після дати балансу

Після звітної дати Банком було відкрито 6 нових відділень в різних областях України, а саме в містах Івано-Франківськ, Львів, Кривий Ріг, Краматорськ, Одеса, Суми.

Суттєвих подій, що потребують коригування фінансової звітності Банку, в періоді між звітною датою та датою затвердження фінансової звітності до випуску не відбувалося.

Затверджено до випуску та підписано

18.04.2018

(дата складання звіту)

Голова правління

Є.М. Чечіль

(підпис, ініціали, прізвище)

Шиденко М.М. 205-33-28

Головний бухгалтер

М.М.

Шиденко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)