

**Публічне акціонерне товариство
«Український будівельно-інвестиційний банк»**

01133, м. Київ, б-р Л.Українки, 30-в тел. (044) 364-34-90, факс. (044) 364-34-91

**Річна фінансова звітність
за 2017 рік**

м. Київ 2018

Зміст	Ст.
Висновок та звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності	
Звіт про фінансовий стан (Баланс)	13
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	14
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	16
Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом	17
Примітка 1. Інформація про банк	18
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	20
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	21
Примітка 4. Принципи облікової політики	22
Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності	42
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	46
Примітка 7. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	46
Примітка 8. Кошти в інших банках	47
Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів	48
Примітка 10. Цінні папери у портфелі банку на продаж	51
Примітка 11. Цінні папери у портфелі банку до погашення	52
Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи	54
Примітка 13. Інші фінансові активи	56
Примітка 14. Інші активи	57
Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу та активи групи вибуття	58
Примітка 16. Кошти банків	59
Примітка 17. Кошти клієнтів	59
Примітка 18. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	60
Примітка 19. Резерви за зобов'язаннями	60
Примітка 20. Інші фінансові зобов'язання	61
Примітка 21. Інші зобов'язання	61
Примітка 22. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	62
Примітка 23. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	62
Примітка 24. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	63
Примітка 25. Процентні доходи та витрати	64
Примітка 26. Комісійні доходи та витрати	64
Примітка 27. Інші операційні доходи	65
Примітка 28. Адміністративні та інші операційні витрати	65
Примітка 29. Витрати на сплату податку на прибуток	66
Примітка 30. Прибуток /(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	68
Примітка 31. Операційні сегменти	69
Примітка 32. Управління фінансовими ризиками	72
Примітка 33. Управління капіталом	82
Примітка 34. Потенційні зобов'язання банку	83
Примітка 35. Похідні фінансові інструменти	83
Примітка 36. Справедлива вартість активів та зобов'язань	84
Примітка 37. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	87
Примітка 38. Операції з пов'язаними сторонами	89
Примітка 39. Події після дати балансу	91

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ»
за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

станом на кінець дня 31 грудня 2017 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

- керівництву ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
- Національному банку України;
- всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (надалі – АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК» Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан (Балансу) на 31 грудня 2017 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), Звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал) та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2017 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

За результатами проведеного аудиту ми вважаємо, що облікові оцінки, застосовані Банком при визначенні ризику за активними операціями та формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями станом на звітну дату не в повній мірі відповідали вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності та у річній фінансовій звітності Банку відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та оцінок, застосованих аудитором, мають бути збільшені резерви за кредитами та заборгованістю клієнтів на суму 6 026 тис. грн., відповідно витрати повинні бути збільшені, а активи та капітал зменшені на вказану суму.

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

Ключові питання аудиту

За винятком питання, зазначеного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті.

Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень до нашого звіту, звертаємо увагу на:

Примітку 33 «Управління капіталом», в якій керівництво Банку розкрило інформацію щодо недотримання на звітну дату нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу. Так, станом на кінець дня 31.12.2017р. регулятивний капітал Банку складав 185 171 тис. грн. при мінімально допустимому розмірі 200 000 тис. грн.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання

фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (Наглядова рада), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора.

Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» (затверджене постановою Правління Національного банку України від 09.09.2003р. №389, із змінами та доповненнями) надаємо інформацію щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається Банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня 2018 року;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку, а також операцій із пов'язаними з Банком особами;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені в цьому Звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2017 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю. Цей звіт призначений для використання акціонерами Банку, Наглядовою радою, керівництвом Банку та Національним банком України і не може бути використаний будь-якою іншою стороною. Як зазначено вище, процедури з оцінки питань щодо діяльності Банку та організації систем бухгалтерського контролю та внутрішнього контролю мають обмежений характер, а критерії оцінки вищезазначених питань можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку статистичної звітності, розробку, впровадження та підтримку процедур бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, визначення кредитного ризику за активними банківськими операціями, забезпечення достатності капіталу відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо предмету перевірки, зазначеного вище, на підставі проведеного нами аудиту.

Відповідність (достовірність відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається Банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня 2018 року

За результатами вибіркової перевірки нашу увагу не привернули будь-які суттєві факти, які свідчили би про недостовірність відображення Банком активів і зобов'язань за строками у формі статистичної звітності №631 «Звіт про структуру активів та зобов'язань за строками», яка складається відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку, затверджених постановою Правління Національного банку України №129 від 01.03.2016р. (із змінами та доповненнями).

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом звітного року та на звітну дату Банком дотримані.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього контролю Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими.

За результатами проведених процедур, на нашу думку, процедури внутрішнього контролю Банку потребують вдосконалення в частині своєчасної актуалізації внутрішніх політик Банку відповідно до вимог законодавства та нормативно-правових вимог; вдосконалення процедур внутрішнього аудиту; посилення контролю та відповідальності щодо усунення виявлених за результатами внутрішнього аудиту порушень та виконання наданих Службою внутрішнього аудиту рекомендацій; оцінки кредитних ризиків за активними операціями; за веденням бухгалтерського обліку відповідно до нормативно-правових вимог Національного банку України, а також впровадження процедур з управління комплаєнс-ризиками.

За винятком зазначеного у попередньому параграфі за результатами проведених процедур нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають нормативно-правовим вимогам Національного банку України та про наявність суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Банку, які б могли негативно вплинути на можливість Банку забезпечувати ефективно та результативно здійснення операцій, ефективність управління активами і пасивами, ризиками, забезпечувати повноту, своєчасність та достовірність ведення бухгалтерського обліку та складання і надання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, запобігання шахрайству тощо.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього аудиту Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої оцінки функції внутрішнього аудиту Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ №311 від 10.05.2016р., в Банку створена Служба внутрішнього аудиту, що підпорядкована та підзвітна Наглядовій раді Банку. Призначення керівника Служби внутрішнього аудиту погоджено Національним банком України.

Заплановані та затверджені Наглядовою радою процедури Служби внутрішнього аудиту на 2017 рік виконані в повному обсязі.

За результатами нашої перевірки вважаємо, що процедури внутрішнього аудиту Банку протягом 2017 року не в повному обсязі відповідали вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України, та потребують вдосконалення з врахуванням нижчевикладеного:

- потребує доопрацювання процедури з ризик-орієнтовного планування, стратегічного планування за результатами комплексної оцінки ризиків, на які наражається Банк, та їх рівня;
- потребує вдосконалення процес реалізації запланованих заходів щодо забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту;
- потребує збільшення штатних одиниць служби адекватно до обсягів діяльності Банку.

Крім того, вважаємо, що потребує посилення контролю та відповідальності щодо невиконання або несвоєчасного усунення підрозділами Банку виявлених за результатами аудиту порушень та виконання наданих Службою внутрішнього аудиту рекомендацій.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Визначення розміру кредитного ризику протягом звітного року здійснювалося Банком в цілому з врахуванням вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України №351 від 30.06.2016р.

За результатами проведених процедур вважаємо, що розмір кредитного ризику за активними операціями Банку відповідно до вимог Національного банку України Банку станом на звітну дату мав би бути збільшений на екв. 18 105 тис. грн., а процедури Банку щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями потребують вдосконалення та посилення контролю, зокрема в частині:

- врахування ринкової вартості забезпечення за кредитними операціями при розрахунку кредитного ризику;
- своєчасного подання до Банку позичальниками фінансової звітності та визначення класу позичальників на підставі фінансової звітності за останній звітний період, а також посилення контролю щодо достовірності фінансової звітності, що надається позичальниками до Банку;
- відповідності забезпечення, що приймається при розрахунку кредитного ризику, критеріям прийнятності відповідно до нормативно-правових вимог Національного банку України;
- своєчасної ідентифікації та визначення адекватного розміру кредитного ризику за активом, спричиненого належністю боржника/контрагента до групи пов'язаних контрагентів;
- визнання адекватного розміру кредитного ризику у разі унесення змін до умов кредитування, пов'язаних із реструктуризацією боргу, які пов'язані з фінансовими труднощами боржника;
- коректного визначення класу позичальників – фізичних осіб, виходячи з достатності сукупного чистого доходу для обслуговування заборгованості за кредитами відповідно до нормативно-правових вимог Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними

Процедури Банку щодо визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними ґрунтуються на вимогах Закону України «Про банки і банківську діяльність», Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001р., із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015р.), інших нормативно-правових актів Національного банку України.

В ході перевірки нами не встановлені факти укладення Банком угод з пов'язаними особами на умовах, що не є (не були) поточними ринковими умовами та/або на умовах, відмінних від стандартних за подібними операціям Банку з іншими клієнтами.

Протягом звітнього року та на звітну дату «Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами банку» (Н9) Банком дотримується.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури з визнання Банком пов'язаних з ним осіб та операції з пов'язаними особами протягом звітнього року не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку, а також операцій із пов'язаними з Банком особами

Відповідно до фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2017р. структура активів Банку представлена таким чином: 45,0% - кредити та заборгованість клієнтів; 34,6% - інвестиції в цінні папери; 16,3% - грошові кошти та їх еквіваленти; інші – 4,1%.

Вважаємо, що кредитному портфелю Банку притаманний високий ризик, а якість управління кредитним ризиком потребує вдосконалення з огляду на:

- недостатнього розміру визнаного кредитного ризику та сформованих резервів під знецінення за кредитними операціями за результатами нашої перевірки;
- суттєву питому вагу непрацюючих кредитів, які складають на звітну дату 21,0% відповідно до форми статистичної звітності №600 «Звіт про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями»;
- суттєву питому вагу, а саме 32,4%, в структурі забезпечення кредитних операцій Банку видів застави, яка потребує посиленого контролю (зокрема транспортні засоби, біологічні активи, готова продукція, обладнання, інші майнові права);
- суттєву питому вагу, а саме 35%, кредитної заборгованості в іноземній валюті позичальників, які не мають джерел надходження валютної виручки.

За результатами проведеного аудиту ми вважаємо, що облікові оцінки, застосовані Банком при визначенні ризику за активними операціями та формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями станом на звітну дату не в повній мірі відповідали вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності та у річній фінансовій звітності Банку відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та оцінок, застосованих аудиторами, мають бути збільшені резерви за кредитами та заборгованістю клієнтів на суму 6 026 тис. грн.

На звітну дату балансова вартість вкладень Банку в цінні папери складає 339 726 тис. грн. (34,6% від загального обсягу активів), які включають:

- вкладення в облігації внутрішньої державної позики – 39 406 тис. грн., що складає 4,0% від загального обсягу активів (класифіковані як цінні папери на продаж);
- вкладення в депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, балансовою вартістю 300 320 тис. грн., що складає 30,6% загального обсягу активів (класифіковані як цінні папери в портфелях банку на продаж та до погашення).

Якість вкладень Банку в цінні папери на звітну дату є задовільною.

З огляду на притаманні Банку кредитні ризики, вважаємо, що сукупний ризик за активними операціями Банку є високим.

Станом на кінець дня 31.12.2017р. зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 200 011 тис. грн. що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України. Розрахункове значення регулятивного капіталу Банку з урахуванням коригуючих проводок щодо подій, які коригують дані після дати балансу, станом на кінець дня 31.12.2017р. складало 185 171 тис. грн. при нормативному значенні – не менше 200 000 тис. грн. Розрахункове значення регулятивного капіталу Банку без урахування коригуючих проводок щодо подій, які коригують дані після дати балансу, за даними форми №611 «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції» станом на кінець дня 31.12.2017р. складало 197 857 тис. грн.

Банком був не дотриманий норматив мінімального розміру регулятивного капіталу, починаючи з 10.10.2017р. до звітної дати. Станом на день випуску нашого Звіту незалежного аудитора розрахунковий розмір регулятивного капіталу Банку за даними форми №611 «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції» складає 203 448 тис. грн.

Водночас, з врахуванням коригування розміру кредитного ризику та резервів за кредитними операціями за результатами нашої перевірки ми вважаємо, що регулятивний капітал Банку станом на звітну дату мав би бути зменшений на 18 105 тис. грн., що призводить до порушення нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу.

Вважаємо, що принципи та процедури Банку щодо формування капіталу потребують посиленого контролю та вдосконалення.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку

Банк здійснював бухгалтерський облік відповідно до вимог чинного законодавства України. Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що бухгалтерський облік Банку не відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та не забезпечує належний рівень адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2017 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

Додаток:

- Річна фінансова звітність Банку

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Домарева Наталія Вікторівна.

Підписано від імені аудиторської фірми

**Директор
Товариства з обмеженою відповідальністю
«Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ»**

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315 від 30.03.2001р. (продовжено рішенням АПУ від 28.01.2016р. №321/3 до 28.01.2021р.)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №000356, видане 12.02.2016р., строк дії до 28.01.2021р.

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №0000002 від 17.09.2012р., строк дії до 07.09.2022р.

Сертифікат аудитора банків №0070 (продовжено рішенням АПУ від 27.11.2014р. до 01.01.2020р.)

**Партнер завдання з аудиту
Директор з аудиту**

Сертифікат аудитора банків №0181 (продовжено рішенням АПУ від 30.11.2017р. до 31.01.2023р.)



В.М. Мніщенко

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "N.V. Domarova".

Н.В. Домарева

24 квітня 2018 року

м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

на кінець дня 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	31 грудня 2017	31 грудня 2016
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	160 079	58 837
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	2 037	-
Кошти в інших банках	8	8 425	1 089
Кредити та заборгованість клієнтів	9	440 893	285 896
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	59 438	40 046
Цінні папери в портфелі банку до погашення (депозитні сертифікати НБУ)	11	280 288	81 053
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		100	56
Відстрочений податковий актив		146	67
Основні засоби та нематеріальні активи	12	14 768	6 453
Інші фінансові активи	13	2 177	1 913
Інші активи	14	9 903	5 242
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	2 541	23 548
Усього активів		980 795	504 200
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	16	36 279	-
Кошти клієнтів	17	723 036	370 108
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	18	85	685
Відстрочені податкові зобов'язання			
Резерви за зобов'язаннями	19	1 222	110
Інші фінансові зобов'язання	20	6 099	2 085
Інші зобов'язання	21	2 783	1 501
Усього зобов'язань		769 504	374 489
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	22	200 011	120 005
Резервні та інші фонди банку		1 953	1 925
Резерви переоцінки	23	5	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		9 322	7 780
Усього власного капіталу		211 291	129 711
Усього зобов'язань та власного капіталу		980 795	504 200

Затверджено до випуску та підписано 24 квітня 2018 року

Голова Правління
Головний бухгалтер

В.П. Качуровський
Е.Б. Пашковська

Примітки 6 -23 є невід'ємною частиною Звіту про фінансовий стан (Баланс) та розшифровують відповідні його рядки. Дані рядків Звіту про фінансовий стан (Баланс) відповідають аналогічним даним рядків Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), рядків Звіту про рух грошових коштів, рядків Звіту про зміни у власному капіталі та Приміток. Суми нарахованих доходів та витрат, які включено до рядків Звіту про фінансовий стан (Баланс) розкрито у примітках 6 -30.

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)**

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»
на кінець дня 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	31 грудня 2017	31 грудня 2016
1	2	3	4
Процентні доходи	25	67 315	45 010
Процентні витрати	25	(29 113)	(23 203)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		38 202	21 807
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	8,9	(18 635)	1 313
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		19 567	23 120
Комісійні доходи	26	41 684	9 384
Комісійні витрати	26	(1 464)	(298)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		27 278	6 233
Результат від операцій з іноземною валютою		724	11832
Результат від переоцінки іноземної валюти		3 122	(833)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	13, 14	(51)	(54)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	19	(124)	(21)
Інші операційні доходи	27	1 707	614
Адміністративні та інші операційні витрати	28	(90 470)	(48 867)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 973	1 110
Витрати на податок на прибуток	29	(404)	(548)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		1569	562
Прибуток/(збиток) за рік		1 569	562
Прибуток/(збиток), що належить:			
власникам банку		1 569	562
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	30	109,44	49,72
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію гривень		109,44	49,72
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж	23	5	-
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		-	-

Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	5	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	-	-
Усього сукупного доходу	1 574	562
Усього сукупного доходу, що належить: власникам банку	1 574	562

Затверджено до випуску та підписано 24 квітня 2018 року

Голова Правління
Головний бухгалтер

В.П Качуровський
Е.Б. Пашковська

Примітки 8-30 є невід'ємною частиною звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) та розшифровують відповідні його рядки. Дані рядків Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) відповідають аналогічним даним рядків Звіту про фінансовий стан (Баланс), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про зміни у власному капіталі.

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»
за 2017 рік

Назва статті	Належить власникам банку					(тис. грн.)		
	статутний капітал	емісійні різниці	резервні фонди та резерви	інші та нерозподілений прибуток	усього	Неконтрольована частка	Усього власного капіталу	
1	3	4	5	6	7	8	9	
Залишок на 31.12.2015	120 005	-	1 829	7 315	129 149	-	129 149	
Скоригований залишок на 01.01.2016	120 005	-	1 829	7 315	129 149	-	129 149	
Усього сукупного доходу прибутку/(збиток) за 2016 рік	-	-	-	562	562	-	562	
Формування фондів	-	-	96	562	562	-	562	
Резерви переоцінки	-	-	-	(96)	-	-	-	
Залишок на 31.12.2016	120 005	-	1 925	7 781	129 711	-	129 711	
Залишок на 31.12.2016	120 005	-	1 925	7 781	129 711	-	129 711	
Скоригований залишок на 01.01.2017	120 005	-	1 925	7 781	129 711	-	129 711	
Внески до статутного капіталу	80 006	-	-	-	80 006	-	80 006	
Усього сукупного доходу прибутку/(збиток) за 2017 рік	-	-	5	1 569	1 574	-	1 574	
Інший сукупний дохід	-	-	-	1 569	1 569	-	1 569	
Формування фондів	-	-	5	-	5	-	5	
Залишок на 01.01.2018	200 011	-	1 958	9 322	211 291	-	211 291	

Затверджено до випуску та підписано 24 квітня 2018 року

Голова Правління

В.П. Качуровський

Головний бухгалтер

Е.Б. Пашковська



**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК» за 2017 рік**

Назва статті	При міт ки	(тис. грн.)	
		31 грудня 2017	31 грудня 2016
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 973	1 110
Коригування:			
Знос та амортизація		4 272	1 425
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		18 687	(1 259)
Амортизація дисконту/(премії)		624	(59)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		2 666	913
Результат операцій з іноземною валютою		(2 187)	833
(Нараховані доходи)		(228)	223
Нараховані витрати		744	86
Інший рух коштів, що не є грошовим		500	(1 800)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		27 051	1 472
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(2 638)	-
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(73 281)	(1 114)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(173 657)	(176 628)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(335)	67 686
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		16 243	10 197
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		36 279	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		352 905	92 832
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		1 112	110
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		4 053	1 671
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		500	(176)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		254 185	(3 950)
Податок на прибуток, що сплачений		(427)	(179)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		253 758	(4 129)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(60 000)	(40 000)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		40 000	-
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(280 000)	(81 000)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		81 000	169 138
Придбання основних засобів		(10 454)	(4 106)
Придбання нематеріальних активів		(2 133)	(462)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(231 587)	43 570
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		80 006	-
Чисті грошові кошти, що отримані (використані) від фінансової діяльності		80 006	-
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(935)	670
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		101 242	40 111
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		58 837	18 726
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		160 079	58 837

Затверджено до випуску та підписано 24 квітня 2018 року

Голова Правління
Головний бухгалтер



В.П. Качуровський
Е.Б. Пашковська

Примітка 1. Інформація про Банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» є правонаступником Акціонерного комерційного банку «ФОКАС», створеного згідно з рішенням Установчих зборів акціонерів від 14 січня 2004р. (протокол № 1) та Установчого договору про створення та діяльність від 04 листопада 2003 року.

- українською мовою: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО - ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

- російською мовою: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «УКРАИНСКИЙ СТРОИТЕЛЬНО - ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»;

- англійською мовою: PUBLIC JOINT STOCK COMPANY "UKRAINIAN CONSTRUCTION INVESTMENT BANK";

- німецькою мовою: ÖFFENTLICHE AKTIENGESELLSCHAFT "UKRAINISCHE BAU- UND INVESTITIONSBANK".

Скорочена назва Банку:

- українською мовою: АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»;

- російською мовою: АО «УКРСТРОЙИНВЕСТБАНК»;

- англійською мовою: «UKRCONSTINVESTBANK» JSC;

- німецькою мовою: «UKRAINISCHE BAU- UND INVESTITIONSBANK» AG.

Країна, в якій зареєстрований банк – Україна

Головний офіс Банку розташований за адресою: Україна, 01133, м. Київ, бул. Лесі Українки, буд. 30-в.

Банк зареєстрований Національним банком України 20 квітня 2004 року, реєстраційний №293.

Банк здійснює свою діяльність на підставі безстрокової банківської Ліцензії № 213 від 15.11.2011 року, виданої Національним банком України на право надання банківських послуг відповідно до ст. 47 Закону «Про банки і банківську діяльність» та Генеральної ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій № 213-2 від 25.10.2016 року.

На підставі ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.04.2014 серії АЕ №286852 та АЕ № 286853 Банк має право здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська та дилерська діяльність відповідно). Строк дії ліцензії необмежений.

Також на підставі ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 10.09.2013 серії АЕ №263287 Банк має право на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності (депозитарна діяльність депозитарної установи). Строк дії ліцензії необмежений.

Основними видами діяльності Банку є: кредитно-депозитні операції, розрахунково-касове обслуговування клієнтів, операції з купівлі-продажу валюти, операції з купівлі-продажу пам'ятних монет України, діяльність з торгівлі цінними паперами, - надання консультаційних та інформаційних послуг, в тому числі щодо операцій на фондовому та валютному ринках, інкасація коштів та перевезення валютних цінностей. Банк активно використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення (залучення) тимчасово вільних коштів, а також для проведення валютно-обмінних операцій.

Цільовою групою клієнтів є корпоративні клієнти малого та середнього бізнесу.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво № 165 від 22.07.2004р., реєстраційний №175 від 19.11.2012р.;

Банк є членом міжнародної платіжної системи Master Card Worldwide;

Банк є учасником міжнародних системи переказів «Western Union» «MoneyGram» «WELSEND».

Банк є учасником національної платіжної системи «Український платіжний простір».

Довгостроковий кредитний рейтинг Банку відповідно до Національної рейтингової шкали - uaBBB (рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг»).

Банк не має статусу спеціалізованого банку, є універсальною фінансовою установою. У звітному періоді Банком було проведено ряд заходів з реєстрації та відкриття 20 відділень Банку в таких містах як Одеса (6 відділень), Львів (7 відділень), Київ (2 відділення), 2 відділення на Волині (Луцьк, Ягодин) та по 1- му в Херсоні, Івано-Франківську та Коломиї. Також у звітному періоді було закрито 1 відділення у м. Одесі. Так, станом на кінець дня 31.12.2017р. на балансі Банку діють 34 відділення АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК» (станом на кінець дня 31.12.2016 року – 15 відділень).

Філій та представництв на території інших держав АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК» не має.

Стратегічною метою є розвиток універсального Банку, який працює в усіх сегментах та зорієнтований на підвищення якості обслуговування клієнтів.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори учасників. Наглядова рада Банку є органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Банку. Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, вирішує

питання в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Правління і несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, визначеними Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради Банку.

Банк у звітному періоді не проводив злиття з іншими банківськими установами, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку.

Припинення окремих видів банківських операцій протягом звітного періоду не відбувалося.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Банку становить 200 011 266 гривень, що складається з 18 837 штук простих іменних акцій, випущених у бездокументарній формі, номінальною вартістю 10 618 гривень кожна.

Змін у складі учасників Банку впродовж звітного 2017 року не відбувалося.

Власниками істотної участі в Банку на кінець звітного періоду є фізичні особи – громадяни України (кінцеві бенефіціари):

1. Дем'яненко Світлана Анатоліївна - пряма участь в розмірі 53,6869% статутного капіталу Банку;

2. Чечьоткін Артур Леонідович – пряма участь в розмірі 46,3131% статутного капіталу Банку.

Частка керівників Банку у статутному капіталі АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК» відсутня.

Річна фінансова звітність за 2017 рік складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Дата звітності: 31 грудня 2017 року (на кінець дня).

Звітний період: 12 місяців, що закінчилися 31 грудня 2017 року.

Фінансова звітність Банку на кінець дня 31 грудня 2017 року затверджена до випуску рішенням Правління АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК» від 23.04.2018р.

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

З початку 2017 року світова цінова кон'юнктура на товари, що переважають в українському експорті, залишалася сприятливою. Так тривала висхідна динаміка цін на сталь, підтримана обмеженими обсягами пропозиції з боку Китаю. Натомість значний попит на залізну руду з боку китайських меткомбінатів, передусім на півдні країни, на які не розповсюджуються обмеження, підтримував ціни на неї на високих рівнях. Ціни на зернові підвищилися під впливом несприятливих погодних умов. Ціни на нафту досягли максимального рівня за останні три роки через перебої в поставках, геополітичну нестабільність та високий рівень виконання угоди ОПЕК+. Зацікавленість інвесторів у активах країн, ринки яких розвиваються, зберігалася, а валюти цієї групи країн переважно зміцнилися на тлі знецінення долара США до кошика світових валют.

У 2017 році споживча інфляція в Україні становила 13.7%. Вищий, ніж очікувався, приріст споживчих цін відбувся передусім через дію чинників, вплив інструментів грошово-кредитної політики на які є обмеженим, а саме скорочення пропозиції окремих видів товарів, зростання світових цін та зовнішнього попиту на вітчизняні продукти харчування. Крім того, на зростанні цін позначилися збільшення виробничих витрат, зокрема на оплату праці, швидке відновлення споживчого попиту, а наприкінці року – посилення девальваційного тиску на гривню та суттєве пом'якшення фіскальної політики. Також дещо погіршилися інфляційні очікування. Відповідно прискорилося й базова інфляція (до 9.5% р/р). Водночас зростання індексу цін виробників у 2017 році суттєво уповільнилося (до 16.5% р/р) передусім під впливом тенденцій на зовнішніх ринках.

У грудні зростання ІВБГ прискорилося (до 3.5% р/р). Стрімкими темпами зріс роздрібний товарооборот (16.1% р/р) в умовах високих темпів зростання реальної заробітної плати та збільшення пенсій. У будівництві збереглися високі темпи зростання (9.7% р/р) завдяки сприятливим погодним умовам у 2017 році. Також поліпшилися показники вантажообороту та оптової торгівлі. Суттєво уповільнилося падіння в сільському господарстві (до 1.5% р/р), головним чином, унаслідок врахування показників врожаю пізніх технічних культур. Водночас обсяги промислового виробництва знизилися (на 0.5% р/р) унаслідок поглиблення падіння в добувній промисловості та виробництві електроенергії.

У 2017 році номінальна середня заробітна плата продовжувала зростати високими темпами, незначно сповільнившись у річному вимірі до 35.5%. Це разом із незмінним рівнем зміни ІСЦ призвело до уповільнення темпів зростання реальної заробітної плати (до 18.9% р/р).

Державний бюджет у грудні очікувано виконано з дефіцитом (53.4 млрд грн), який був значно більшим, ніж у грудні 2016 року. Це стало наслідком, з одного боку, зменшення податкових та неподаткових доходів, в тому числі за рахунок ефекту бази порівняння, а з іншого – традиційного зміщення фінансування видатків на останній місяць року. Однак, ураховуючи, що до листопада включно утримувався кумулятивний профіцит, річний розмір дефіциту був меншим як порівняно з 2016 роком, так і з запланованим на 2017 рік обсягом. З огляду також на суттєве збільшення дефіциту місцевих бюджетів у грудні (до 22.6 млрд грн) сформувалося високе навіть для грудня від'ємне сальдо зведеного бюджету (76 млрд грн). Однак завдяки стриманій фіскальній політиці протягом більшої частини року за підсумками 2017 року дефіцит зведеного бюджету був помірним (42.1 млрд грн).

У грудні дефіцит поточного рахунку порівняно з попереднім місяцем збільшився (до 0.7 млрд дол. США), що передусім пов'язано з погіршенням динаміки експорту за основними товарними групами – зерновими та металургії. Чисті надходження за фінансовим рахунком збільшилися (до 0.7 млрд дол. США) та були забезпечені приватним сектором. Зокрема чисті надходження ПІІ збільшилися порівняно з листопадом до 233 млн дол. США та спрямовані переважно до реального сектору. Попри близьке до нуля сальдо зведеного платіжного балансу, міжнародні резерви незначно скоротилися в грудні через планові виплати основних сум за кредитами МВФ. Однак у цілому за 2017 рік резерви зросли на 21% – до 18.8 млрд дол. США або 3.6 місяця імпорту майбутнього періоду.

На останньому засіданні з питань монетарної політики Правління НБУ прийняло рішення підвищити з 26 січня 2017 року рівень облікової ставки на 1.5 в. п. – до 16.0% річних. Більш жорстка монетарна політика сприятиме поступовому зниженню споживчої інфляції та її поверненню в цільовий діапазон у середині 2019 року. Відгук ринкових процентних ставок на гривневі ресурси на підвищення облікової ставки свідчить про дієвість трансмісійного механізму монетарної політики через канал процентних ставок. У грудні банки продовжили нарощувати свій депозитний та кредитний портфелі в національній валюті.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Протягом звітного 2017 року Банк здійснював бухгалтерський облік своєї діяльності та складав фінансову звітність відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності щодо розкриття інформації у фінансовій звітності та нормативних актів Національного банку України, зокрема інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 р. №373, яка ґрунтується на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.

Відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність, що складається відповідно до вимог МСФЗ, має відповідати усім вимогам діючих МСФЗ. У разі набуття чинності нових стандартів банку слід використовувати їх під час складання фінансової звітності за звітний період.

Нижче наведено перелік Міжнародних стандартів фінансової звітності та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку на яких ґрунтуються основні принципи бухгалтерського обліку в Банку:

МСФЗ 7	Фінансові інструменти: розкриття інформації
МСФЗ 8	Операційні сегменти
МСФЗ 13	Оцінка справедливої вартості
МСБО 1	Подання фінансової звітності
МСБО 2	Запаси
МСБО 7	Звіт про рух грошових коштів
МСБО 8	Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки
МСБО 10	Події після звітного періоду
МСБО 12	Податки на прибуток
МСБО 16	Основні засоби
МСБО 17	Оренда
МСБО 18	Дохід
МСБО 19	Виплати працівникам
МСБО 21	Вплив змін валютних курсів
МСБО 24	Розкриття інформації про зв'язані сторони
МСБО 32	Фінансові інструменти: подання
МСБО 33	Прибуток на акцію
МСБО 34	Проміжна фінансова звітність
МСБО 36	Зменшення корисності активів
МСБО 37	Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні акції
МСБО 38	Нематеріальні активи
МСБО 39	Фінансові інструменти: визнання та оцінка
МСБО 40	Інвестиційна нерухомість
МСФЗ 7	Фінансові інструменти: розкриття інформації
МСФЗ 8	Операційні сегменти

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, що буде продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Планів щодо припинення діяльності керівництво Банку не має. Керівництво Банку оцінило його здатність здійснювати безперервну діяльність та задоволено тим, що Банк володіє ресурсами для продовження своєї діяльності в найближчому майбутньому. Керівництву Банку не відомо про наявність невизначеності, яка може викликати значний сумнів щодо можливості Банку здійснювати безперервну діяльність.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку є грошова одиниця України - гривня. Операції в інших валютах, ніж гривня, розглядаються, як операції в іноземних валютах. Валютою подання також визначено гривня. Фінансова звітність представлена у тисячах гривень (далі-тис. грн.), за винятком даних в розрахунку прибутку на 1 просту акцію.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Положення про облікову політику Банку розроблене відповідно до Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про платіжні системи та переказ грошей в Україні», Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.12.98 № 566, основних принципів Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України та Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, рішень Наглядової ради і Правління Банку, внутрішніх документів Банку щодо кредитно-ресурсної, валютної та фінансової політики.

Положення про облікову політику АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК» (надалі – облікова політика Банку) визначає основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та формування звітності, єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу Банку, порядок їх застосування, передбачених законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, міжнародними стандартами бухгалтерського обліку і рішеннями органів управління Банком; основні принципи організації внутрішнього контролю банківських операцій.

Принципи облікової політики Банку. Інформація, що наведена у фінансовому звіті та примітках до нього, повинна відповідати основним якісним характеристикам та принципам бухгалтерського обліку, повинна бути зрозумілою, доречною, достовірною і зіставною (порівняною).

Зрозумілість - інформація, що подається у фінансових звітах, вважається зрозумілою, якщо вона є вичерпною для користувачів, які мають відповідні знання з бізнесу, економічної діяльності та бухгалтерського обліку.

Доречність інформації, яка впливає на прийняття економічних рішень користувачів, дає змогу оцінити ними події чи скоригувати їх оцінки, зроблені в минулому.

Достовірність - інформація є достовірною, коли вона вільна від суттєвих помилок, упередженості та відображає дійсний стан справ.

Зіставність інформації, тобто можливість порівнювати фінансові звіти за різні періоди для того, щоб визначати тенденції змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку. Передумовою зіставності є наведення відповідної інформації попереднього періоду та розкриття інформації про облікову політику і її зміни.

Повне висвітлення - всі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків, фінансова звітність містить інформацію про фактичні та можливі результати операцій Банку, яка може впливати на прийняття відповідних рішень.

Нейтральність - інформація, відображена у звітності Банку має бути нейтральною, тобто вільною від упередженості.

Правдивість подання інформації - це реальне відображення операцій та інших подій, результатом яких є зміна активів, зобов'язань або капіталу Банку на дату звітності.

Окреме відображення активів та зобов'язань – всі рахунки, за якими відображаються активи та зобов'язання, оцінюються окремо і відображаються у розгорнутому вигляді. Усі рахунки у фінансових звітах є активними чи пасивними, за виключенням транзитних чи технічних рахунків.

Автономність – активи та зобов'язання Банку відокремлені від активів та зобов'язань власників цього Банку та інших банків, у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не відображаються у фінансовій звітності Банку.

Обачливість – метод оцінки, відповідно до якого активи (доходи) не були завищені, а зобов'язання (витрати) – не занижені.

Фінансові звіти складаються за принципом обачності, із врахуванням невизначеності, яка супроводжує багато подій та операцій, таких як погашення безнадійної дебіторської заборгованості, вартість активів на продаж, термін використання основних засобів, тощо.

Активи і доходи не повинні бути переоцінені, а зобов'язання та витрати – недооцінені з метою виключення можливості переходу фінансових ризиків до наступних звітних періодів навіть у випадках, коли це може викликати збитки за поточний звітний період. Цей принцип передбачає виділення на окремих рахунках прострочених активів та створення резервів під знецінення заборгованості на покриття можливих втрат.

Дотримання обачності не дозволяє створювати приховані резерви або надмірне забезпечення, навмисно занижувати активи або дохід чи навмисно завищувати зобов'язання або витрати, оскільки в такому разі фінансові звіти не будуть нейтральними та достовірними.

Прийнятність вхідного балансу – залишки за балансовими та позабалансовими рахунками на початок поточного звітного періоду відповідають залишкам на кінець попереднього звітного періоду.

Превалювання сутності над формою – операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх суті та економічного змісту, а не за юридичною формою.

Відкритість та зрозумілість – фінансові звіти мають бути якісними, деталізованими, вивіреними та зрозумілими для користувачів, уникаючи багатозначності та правдиво відображаючи операції Банку.

Суттєвість – у фінансових звітах відображається уся істотна інформація, корисна для прийняття рішень керівництвом Банку чи інвесторами. Інформація є суттєвою, якщо її пропуск або неправильне відображення може вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансових звітів. Суттєвість залежить від обсягу статті та помилки, допущеної за певних обставин у зв'язку з пропуском чи неправильним відображенням операцій. Суттєвість операцій визначається за період з початку року до поточної звітної дати. Суттєвою (як кількісний критерій) для фінансової звітності вважається сума, що становить один або більше одного відсотка відповідної базової суми.

Арифметичні округлення при сумуванні рядків чи колонок на 1 тис. грн. не є суттєвими для фінансової звітності в цілому та не впливають на прийняття рішень користувачами фінансової звітності.

Конфіденційність – інформація, відображена у звітності Банку, не повинна негативно впливати на його інтереси, але має представляти весь обсяг інформації, що вимагається чинним законодавством, МСФЗ та МСБО.

Облік доходів/витрат базується на методі нарахування: вони визнаються в тому періоді, до якого відносяться, тобто, в якому доходи/витрати зароблені/понесені.

Облік доходів та витрат в іноземній валюті здійснюється шляхом перерахування їх сум у валюту України за курсом Національного банку України на дату отримання/нарахування.

У разі отримання доходів, що належать до майбутніх періодів, їх облік (за історичною вартістю) ведеться із застосуванням рахунків дебіторської заборгованості, а здійснені витрати і платежі, що відносяться до майбутніх періодів, – на рахунках кредиторської заборгованості.

Наприкінці кожного місяця доходи/витрати майбутніх періодів (у сумі, що відноситься до звітного періоду) визнаються доходами/витратами звітного періоду.

При розрахунку процентів та комісій застосовуються методи і умови, передбачені обліковою політикою та відповідними договорами.

Фінансова звітність Банку надається у відповідності до вимог МСФЗ та нормативних актів Національного банку України в національній валюті України - гривні. Операції в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку і фінансовій звітності у валюті України з перерахуванням її за курсом Національного банку України на дату здійснення операції або складання звітності.

Операції відображаються в обліку в тому звітному періоді, в якому вони були здійснені.

Фінансова звітність банку складається на підставі даних бухгалтерського обліку Банку з урахуванням коригуючих проводок щодо подій, які коригують дані після дати балансу за певний період. Суттєва інформація розкривається як окрема стаття фінансових звітів або приміток до них, а несуттєва – об'єднується із сумами, подібними за економічною сутністю чи функціями.

4.1. Консолідована фінансова звітність

У звітному році Національним банком України (рішення №184 від 31.05.2017р.) погоджено зміни структури власності банківської групи у складі: АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК», ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВИЙ СВІТ», ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНВЕРСІЯ», ТОВ «ПЕРША ІНКАСАТОРСЬКА КОМПАНІЯ». АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК» є відповідальною особою цієї банківської групи. За звітний фінансовий рік Банк складає консолідовану фінансову звітність.

4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності

Для ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за **первісною або справедливою вартістю**).

При обліку за **первісною (історичною) вартістю** активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

При обліку за **справедливою (ринковою) вартістю** активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання - за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

Справедлива вартість – ціна, яка була б отримана за продаж актива, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Справедлива вартість представляє собою поточну вартість попиту та пропозиції на активному ринку. У відношенні активів та зобов'язань з ринковими ризиками, які взаємно компенсуються, Банк може використовувати середньо ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції з ринковими ризиками, які взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції.

Амортизована собівартість - це вартість, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності;

Метод ефективної і ставки відсотка – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу.

Ефективна ставка відсотка – ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового інструменту до чистої балансової вартості (амортизованої собівартості) цього інструменту.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку в номіналах іноземних валют; у фінансовій звітності статті балансу щодо іноземної валюти та банківських металів відображаються у національній валюті за офіційним валютним курсом на дату балансу.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті, які є монетарними статтями балансу, відображаються в бухгалтерському обліку за **історичною вартістю в номіналі іноземних валют**; у фінансовій звітності вказані статті відображаються у національній валюті за офіційним валютним курсом на дату балансу. Активи і зобов'язання, що є немонетарними статтями балансу, відображаються у фінансовій звітності за офіційним курсом на дату їх виникнення.

Облікова політика Банку визначає порядок створення та використання резервів на підставі законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України. Резерви під активи створюються за рахунок витрат Банку та мають використовуватися лише на цілі, для яких вони були створені.

4.3. Первісне визнання фінансових інструментів

Первісне визнання. Банк визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, тоді і тільки тоді коли стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

Первісне визнання фінансових інструментів.

Всі фінансові активи й зобов'язання оцінюються спочатку за вартістю придбання, що представляє собою справедливую вартість витрачених коштів. До вартості придбання додаються витрати, безпосередньо пов'язані із придбанням або випуском, за винятком фінансових активів та зобов'язань, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток.

Підтвердженням справедливої вартості кредитів або депозитів є виконання операцій з надання (отримання) фінансових інструментів за стандартними тарифами (цінами) за окремими банківськими продуктами для фізичних/юридичних осіб або базовими цінами, що встановлюються на окремі операції.

Прибуток або збиток під час первісного визнання враховується тільки у тому випадку, якщо є різниця між справедливою вартістю та ціною операції. За судженням управлінського персоналу у звітному фінансовому році

Банк не проводив операцій, за якими виникає різниця між справедливою вартістю та ціною операції. Всі операції в звітному році Банк проводив за ринковими процентними ставками.

Процес оцінки справедливої вартості фінансового інструмента під час його первинного визнання здійснюється в декілька етапів:

1) структурний підрозділ, що ініціює конкретну операцію, подає на розгляд і затвердження колегіального органу Банку (КУАП, Кредитний комітет, Тарифний комітет) пропозиції щодо умов проведення операції (процентних ставок, тарифів (цін), комісій) та вказує ринкову ціну на подібний інструмент, що визначається на підставі внутрішніх документів Банку;

2) після прийняття рішення щодо проведення операції колегіальним органом Банку протокол рішення із затвердженими ціновими параметрами та поточними ринковими цінами надається працівникам бухгалтерської служби Банку в установленому порядку для відображення операції з фінансовим інструментом в бухгалтерському та податковому обліку.

4.4. Знецінення фінансових активів

Банк здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу на кожну дату балансу. Банк визнає зменшення корисності, якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу унаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання і впливають на величину чи строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу. Основними факторами, які приймаються до уваги при визначенні знецінення фінансового активу є наявність прострочених платежів.

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

- фінансові труднощі боржника;
- порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати процентів та інших нарахованих доходів або основної суми боргу);
- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація боржника;
- надання Банком пільгових умов з економічних або юридичних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами боржника, які Банк не розглядав за інших умов;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів.

Банк формує резерви на покриття можливих втрат за активами у національній та іноземній валютах, включаючи розміщені депозити, надані кредити, придбані цінні папери, дебіторську заборгованість, кошти розміщені на кореспондентських рахунках в банках-нерезидентах та інші активи в межах норм, встановлених нормативними актами Національного банку України та вимог МСФЗ. У фінансовому обліку спеціальні резерви створюються за всіма видами активів у необхідних сумах. Банк використовує резерви для погашення *безнадійної до отримання заборгованості*. Віднесення заборгованості до *безнадійної до отримання* здійснюється на підставі відповідного рішення Кредитного комітету. Списання *безнадійної до отримання* заборгованості за рахунок сформованого резерву здійснюється відповідно до рішення Правління Банку.

4.5. Припинення визнання фінансових інструментів

Припинення визнання - це виключення раніше визнаного фінансового активу або фінансового зобов'язання з балансу Банку.

Банк *припиняє визнання фінансового активу*, якщо:

- строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується.
- передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання.

Банк *припиняє визнання* в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено або строк його виконання закінчився.

Критерії припинення визнання активу. Банк передає фінансовий актив, якщо виконується одна з таких умов:

- Банк передає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором;
- Банк зберігає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором про передавання, але бере на себе зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:

- a) Банк не має зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;

- б) умови договору забороняють Банку продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;
- в) Банк має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він інкасує за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Банк не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій коштами або еквівалентами коштів (як визначено в МСБО 7 "Звіти про рух грошових коштів") протягом короткого строку погашення від дати інкасації до дати необхідного переведення їх кінцевим одержувачам. Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

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

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

Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, то Банк припиняє визнання такого активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання. У разі збереження контролю за фінансовим активом Банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому.

Банк визнає різницю між балансовою вартістю фінансового активу та сумою отриманої компенсації як інші операційні доходи або витрати в разі припинення визнання такого активу.

Банк здійснює облік заборгованості за кредитами, що продана іншому банку (небанківській фінансовій установі), аналогічно до проданих іпотечних кредитів.

Банк відображає в бухгалтерському обліку продаж активів з відстроченням платежу відповідно до їх економічної суті за рахунками з обліку кредитів.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Банк виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) з балансу, згідно положень МСФО 39, тільки тоді, коли, його погашають, тобто, коли заборгованість, визначену в угоді, погашено, анульовано або строк її дії закінчується.

Обмін борговими інструментами між боржником та Банком на суттєво відмінних умовах обліковується як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Подібно до цього, значна зміна умов існуючого фінансового зобов'язання або його частини (незалежно від того, чи відбувається вона внаслідок фінансових труднощів боржника) обліковується як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Різницю між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), погашеного або переданого іншій стороні, та сплаченою компенсацією (включаючи будь-які передані не грошові активи та прийняті зобов'язання) визнається у прибутку чи збитку.

4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. До складу грошових коштів та їх еквівалентів Банк відносить наявні грошові кошти в касах Банку, залишки на кореспондентському рахунку у Національному банку України, використання яких не обмежене, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках.

4.7. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

Станом на звітну дату Банк не мав обов'язкових резервів на рахунках Національного банку України.

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

Банк оцінює надані кредити, розміщені депозити під час первісного визнання за справедливою вартістю через прибуток або збиток, уключаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів.

Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операцію та інші платежі, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Банк оцінює кредити, депозити, дебіторську заборгованість після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

4.9. Кошти в інших банках

До коштів в інших банках належать надані кредити, розміщені вклади (депозити) в інших банках.

Банк оцінює надані кредити, розміщені вклади (депозити) під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів або вкладів (депозитів).

Надалі кредити, надані іншим банкам враховуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на зменшення корисності кредитів.

Якщо балансова вартість активів (наданих кредитів та розміщених депозитів) перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, то визнається зменшення їх корисності. Зменшення корисності в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат Банку.

Оцінка ризиків за коштами в інших банках здійснюється на підставі внутрішніх документів Банку щодо оцінки фінансового стану банку-контрагента, стану обслуговування боргу за наданим кредитом, оцінки рівня забезпеченості та порядку формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за активними операціями Банку. Резерв формується в тій валюті, в якій враховується заборгованість.

Процентні доходи за коштами в інших банках визнаються із застосуванням ефективної ставки відсотка. За наданими банкам кредитами та депозитами «овернайт» ефективна ставка відсотка не застосовується.

Інформацію про кошти в інших банках розкрито у Примітці «Кошти в інших банках».

Проценти, отримані по кредитах, наданих іншим банкам, включаються у рядок «Процентні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший скупний дохід (Звіт про фінансові результати). Доходи відображені у Примітці «Процентні доходи та витрати».

4.10. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредитна операція - вид активних банківських операцій, пов'язаних із розміщенням залучених банком коштів шляхом їх надання в тимчасове користування, а також розміщення депозитів, проведення факторингових операцій, фінансового лізингу, видача кредитів у формі врахування векселів, у формі операцій репо, будь-яке продовження строку погашення боргу, яке надано в обмін на зобов'язання боржника щодо повернення заборгованої суми, а також на зобов'язання щодо сплати процентів та інших зборів із такої суми (відстрочення платежу).

Кредити клієнтам обліковуються, коли Банк надає грошові кошти клієнтам з метою придбання або створення дебіторської заборгованості, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю.

Надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю (в сумі фактично наданих (отриманих) коштів, уключаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями) відповідно як актив та зобов'язання і не підлягають взаємозаліку.

Банк оцінює надані клієнтам кредити, після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Реструктуризація заборгованості - зміна істотних умов за первісним договором, до якого унесено зміни шляхом укладання додаткового договору з боржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за кредитом, або шляхом укладання

мирової угоди. Реструктуризація кредитів та заборгованості клієнтів здійснюється за рішенням Кредитного комітету Банку.

Необхідність зменшення корисності фінансового активу засвідчують факти про втрату економічної вигоди, яка спричинена однією або кількома збитковими подіями, що відбулися після первісного визнання фінансового активу.

У разі наявності об'єктивних фактів про зменшення корисності фінансового активу величина збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю фінансового активу і теперішньою вартістю попередньо оцінених грошових потоків.

Якщо балансова вартість активів (*наданих кредитів та розміщених депозитів*) перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, то визнається зменшення їх корисності. Зменшення корисності в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат Банку.

Оцінка кредитних ризиків здійснюється на підставі внутрішніх документів Банку щодо оцінки фінансового стану боржника, стану обслуговування боржником боргу за наданим кредитом, оцінки рівня забезпеченості кредитної операції заставою чи гарантією та порядку формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за активними операціями Банку. Резерв формується в тій валюті, в якій враховується заборгованість.

Затвердження результатів оцінки стану кредитного портфелю станом на перше число місяця, наступного за звітним, та рівня резервів здійснюється на підставі рішення Кредитного комітету Банку.

Станом на звітну дату формування резерву на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями у обсягах, які визначались за результатами оцінки кредитних ризиків, здійснено Банком в повному обсязі.

Інформацію про кредити та заборгованість клієнтів розкрито у Примітці «Кредити та заборгованість клієнтів».

Проценти, що отримані по кредитах та заборгованості клієнтів, включаються у рядок «Процентні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший скупний дохід (Звіт про фінансові результати). Доходи відображені у Примітці «Процентні доходи та витрати».

Банк відображає в бухгалтерському обліку процентні доходи за кредитами та амортизує дисконт (премію) із застосуванням ефективної ставки відсотка. При цьому нарахування відсотків проводиться в обліку по номінальній (договірній) ставці відсотка, а ефективна ставка відсотка використовується для розподілу доходів шляхом коригування процентних доходів по кредитним операціям на різницю між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів. Відображення різниці здійснюється на рахунках неамортизованого дисконту та премії у кореспонденції з рахунками обліку процентних доходів (витрат).

Визнання кредитної заборгованості безнадійною приймається рішенням Правління Банку за поданням Кредитного комітету Банку. Заборгованість за боргом боржника, визнана Кредитним комітетом Банку безнадійною, враховується на тому ж балансовому рахунку з обліку простроченої заборгованості з відповідними обов'язковими параметрами аналітичного обліку.

Порядок врегулювання безнадійної заборгованості у податковому обліку здійснюється відповідно до норм Податкового кодексу.

Банком проводиться необхідна претензійно-позовна робота з метою використання усіх можливостей повернення боргу.

Рішення про списання з балансу Банку безнадійної кредитної заборгованості за рахунок спеціальних резервів приймається Правлінням Банку за умови її відповідності критеріям припинення визнання активу.

Списані за рахунок резервів безнадійні борги враховуються на позабалансових рахунках до часу надходження коштів на їх відшкодування, до закінчення строку, що визначений чинним законодавством (строку позовної давності) або ліквідації (скасування державної реєстрації суб'єкта господарювання) юридичної особи – боржника за безнадійним боргом та припинення у зв'язку з цим його зобов'язань.

Банком здійснюються усі можливі законні заходи щодо повернення проблемної заборгованості; наразі тривають виконавчі провадження, реалізація предметів застави, за виконавчим листом надходять платежі.

4.11. Фінансові активи, утримувані для продажу

Інвестиції в цінні папери в портфелі Банку на продаж - це інвестиції у боргові інструменти та капітал, які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу, і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності, або внаслідок змін процентних ставок та ринкових цін.

Банк обліковує в портфелі Банку на продаж боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, що призначені для продажу і не класифікуються як фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки або фінансові інвестиції в портфелі Банку до погашення, а саме:

- боргові цінні папери, які Банк не має наміру та/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- боргові цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку зі зміною ринкових процентних ставок або ризиків, потреб ліквідності, наявності й дохідності альтернативних інвестицій, джерел та умов фінансування або зміною валютного ризику;
- акції та інші фінансові інвестиції, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість

На дату балансу цінні папери в портфелі Банку на продаж відображаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість цінного паперу визначається на кожну дату балансу Банку, а саме щомісячно. Цінні папери, утримувані для продажу, які обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці, результати якої відображаються на дату балансу в капіталі Банку. Усі цінні папери в портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності.

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. Банк визнає процентні доходи за цінними паперами в портфелі на продаж на дату їх переоцінки та обов'язково на дату балансу, але не рідше одного разу на місяць.

Нарахування доходів (витрат) проводиться щомісяця, незалежно від дати їх отримання та сплати, а також здійснюється амортизація премії та дисконту за цінними паперами. Якщо суми дисконту (премії) несуттєві, тобто складають менш ніж 1% від номіналу придбаних боргових цінних паперів, то в цьому разі амортизація дисконту (премії) не здійснюється, а ці суми відразу відносяться на збільшення (зменшення) процентних доходів за цінними паперами.

Протягом звітнього року Банк не придбав акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо.

У 2017 році у портфелі Банку на продаж не було інвестицій в асоційовані та дочірні компанії.

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

У звітньому та попередньому роках Банк не здійснював операції з продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) та відповідно не отримував доходів за такими операціями.

4.13. Фінансові активи, утримувані до погашення

Фінансові активи, утримувані до погашення - це боргові цінні папери, щодо яких є намір і змога Банку утримувати їх до строку погашення. У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до активів, утримуваних до погашення, якщо Банк має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Фінансові активи, утримувані до погашення під час первісного визнання оцінюються та відображаються в обліку за справедливою вартістю до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів та відображаються в обліку у розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, суми накопичених процентів (купону) 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).

Фінансові інвестиції, що утримуються Банком до їх погашення, Банк відображає на кожну наступну після визнання дату балансу за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

При погашенні цінного паперу з портфеля до погашення Банк має отримати від платника за цінним папером його номінальну вартість та проценти. На дату погашення Банк має повністю амортизувати дисконт та

премію, або в разі дострокового погашення визнати частину неамортизованого дисконту (премії), як доходи (витрати).

Цінні папери, що утримуються до погашення підлягають перегляду на зменшення корисності на балансові дати. Корисність цінних паперів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму поточної вартості майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (тобто ефективною ставкою відсотка, розрахованою під час первинного визнання).

Доходи за фінансовими активами, утримуваними до погашення, визнаються із застосуванням ефективною ставки відсотка.

4.14. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

У 2017 році Банк не здійснював інвестиції в асоційовані та дочірні компанії.

4.15. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або лізингодержувачем за договором про фінансовий лізинг [оренду]) з метою отримання лізингових (орендних) платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей.

До інвестиційної нерухомості Банк відносить об'єкти нерухомості, подальше використання яких на цей час не визначено та будівлі, що не зайняті на цей час та призначені для надання в лізинг (оренду) за договорами про оперативний лізинг (оренду). При первісному визнанні інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за собівартістю, яка включає всі витрати, пов'язані з її створенням (придбанням). Після первісного визнання об'єктів інвестиційної нерухомості відповідно до внутрішніх документів Банку подальша їх оцінка здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. Метод амортизації – прямолінійний, строки використання Банк використовує єдині, як для всіх основних засобів.

Доходи від надання в оренду інвестиційної нерухомості Банк визнає в складі інших операційних доходів в тому періоді, до якого вони відносяться, відображає в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід та Примітці «Інші операційні доходи».

На кінець дня 31 грудня 2017 року на балансі Банку відсутня інвестиційна нерухомість.

4.16. Гудвіл

У звітному році Банк не придбав та не визнавав гудвіл.

4.17. Основні засоби

Придбані основні засоби первісно оцінюються і відображаються Банком в бухгалтерському обліку за первісною вартістю (в суму придбаних основних засобів включається ціна придбання, держмити, митний збір, витрати на доставку та розвантаження, витрати на установку та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цією операцією).

Після первісного визнання об'єкта основних засобів, як активу, їх подальший облік здійснюється за первісною або переоціненою вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності всіх груп.

Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання або доведення об'єкта до робочого стану, не включаються до його первісної вартості.

Строк корисного використання основних засобів встановлюється Банком в залежності від очікуваного періоду часу, протягом якого основні засоби будуть використовуватися.

До основних засобів відносяться предмети, строк корисного використання яких перевищує один рік і вартість яких за одиницю або комплект становить 6000,00 гривень і більше.

Банк у 2017 році застосовував наступні строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів:

- будівлі і споруди (приміщення Банку, квартири тощо) – 50 років;
- інші будівлі – 25 років;
- тимчасові споруди – 10 років;

- зброя – 10 років;
- сейфи – 5 років;
- комп'ютерне обладнання та обчислювальна техніка, офісні меблі, засоби зв'язку, копіювальна техніка, касове, охоронне, термінальне обладнання, транспортні засоби, рекламні щити та інший виробничо-господарський інвентар – 5 років;
- електропобутові прилади - 3 роки;
- нематеріальні активи – від 3 до 10 років в залежності від правовстановлюючого документа.
- інші оборотні активи – 100% вартості у першому місяці використання об'єкта.
- До складу малоцінних необоротних матеріальних активів Банк відносить предмети, строк корисного використання яких перевищує один рік і вартість придбання яких за одиницю або комплект становить менше 6 000,00 гривень.

При нарахуванні амортизації основних засобів застосовується прямолінійний метод. У 2017 році Банком не змінювався метод амортизації основних засобів.

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт введено в експлуатацію і припиняється починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 % його вартості.

Банк щорічно переглядає ліквідаційну вартість, строк корисної експлуатації активу та проводить за необхідністю переоцінку. За обліковою політикою Банку переоцінка об'єктів основних засобів здійснюється у разі, якщо їх залишкова вартість суттєво відрізняється від справедливої. При прийнятті рішення про переоцінку об'єкта, на ту ж дату здійснюється переоцінка вартості усіх об'єктів групи необоротних активів.

За припущенням керівництва Банку залишкова вартість основних засобів суттєво не відрізнялась від справедливої вартості, переоцінка не здійснювалась.

Банк визнає зменшення корисності основних засобів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди, а саме:

- протягом періоду експлуатації ринкова вартість активу зменшилася значно більше, ніж це очікувалося, внаслідок плину часу або використання;

- відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;

- моральне старіння або фізичне пошкодження об'єктів;

- економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана.

Активи у вигляді основних засобів у заставу під зобов'язання Банком у 2017 році не надавались. Банк не отримував основні засоби у фінансовий лізинг.

Активи, що надані під заставу зобов'язань, відсутні.

4.18. Нематеріальні активи

Придбані нематеріальні активи зараховуються Банком на баланс за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання і доведення їх до стану, придатного для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріального активу як активу, його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації.

Термін корисного використання нематеріальних активів згідно облікової політики Банку встановлено від 3 до 10 років в залежності від очікуваного періоду часу, протягом якого вони будуть використовуватися на підставі правовстановлюючих документів.

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому нематеріальні активи введено в експлуатацію і припиняється починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта. При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод.

У 2017 року Банком не змінювався метод амортизації нематеріальних активів.

Нарахування амортизації проводиться щомісячно за нормами, розрахованими виходячи із строків корисного використання. Норми амортизації та строки корисного використання нематеріальних активів можуть переглядаються наприкінці фінансового року.

Термін корисного використання нематеріальних активів, затверджений обліковою політикою Банку, становить від трьох до десяти років безперервної експлуатації у разі, якщо інше не передбачено договором поставки нематеріальних активів.

Банк визнає зменшення корисності нематеріальних активів, якщо:

- відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;
- моральне старіння або фізичне пошкодження об'єктів;
- економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана

Перегляд терміну корисного користування та переоцінку вартості нематеріальних активів Банк в звітному році не здійснював.

У фінансовій звітності нематеріальні активи Банку відображені в залишковій вартості, тобто в сумі, яка являється різницею між первісною вартістю та сумою нарахованого зносу та розкриті в Примітці «Основні засоби та нематеріальні активи».

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

Оперативний лізинг – це оренда, що не передбачає всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив, з обов'язковим поверненням таких необоротних активів їх власнику після закінчення строку дії лізингової (орендної) угоди.

За оперативним лізингом (орендою) активи відображаються на балансі лізингодавця. Протягом строку лізингу (оренди) лізингодавець нараховує амортизації за активами, переданими в оперативний лізинг (оренду).

Згідно з угодою оперативного лізингу в строки сплати лізингового платежу, передбачені цією угодою, та в останній робочий день місяця (якщо оплата послуг, наданих у поточному місяці, здійснюється у наступному місяці) лізингодавець здійснює нарахування доходів, а лізингоодержувач нараховує витрати.

Власні основні засоби Банку у звітному році в оперативний лізинг не надавались. Банк є лізингоотримувачем за оперативною орендою, орендує приміщення для здійснення основної діяльності. Визнані витрати за оперативним лізингом (орендою) відображено в рядку «Витрати на оперативний лізинг (оренду)» Примітки «Адміністративні та інші операційні витрати».

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

Власні основні засоби Банку у звітному році в фінансовий лізинг не надавались, від лізингодавців - не отримувались.

4.21. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Необоротні активи, та групи вибуття класифікуються Банком як утримувані для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись шляхом продажу, а не в ході їх використання. Загальними умовами для того, щоб необоротні активи та групи вибуття класифікувались як призначені для продажу є:

- активи та групи вибуття мають бути наявним для негайного продажу в його теперішньому стані тільки при задоволенні умов, які є звичайними та стандартними для продажу таких активів;
- активи та групи вибуття мають високий ступінь ймовірності їх продажу.

Висока ймовірність продажу необоротного активу та групи вибуття означає твердий намір керівництва Банку додержуватися плану продажу. Банк повинен розпочати програму дій з активного пошуку покупця та придержуватися виконання плану продажу необоротних активів за обґрунтованою ціною.

Необоротні активи, класифіковані як призначені для продажу оцінюються за меншою з двох сум: за первісною вартістю (собівартістю) або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. У звітному 2017 році необоротні активи, утримувані для продажу Банком оцінювались за справедливою вартістю. Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу не нараховувалась.

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.

У разі збільшення справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж визнається дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності.

Якщо під час оцінки активів, призначених для продажу, не визнавалося зменшення корисності, то визнаються доходи або витрати на дату припинення їх визнання.

На кінець дня 31 грудня 2017 року необоротні активи утримані для продажу, а саме заставне майно, отримане у власність Банку з метою реалізації складаються з:

- задоволення вимог Банку як іпотекодержателя шляхом набуття права власності на предмети іпотеки (нерухоме майно юридичних осіб) в сумі 2 541 тис.грн.

4.22. Амортизація

Усі необоротні активи Банку підлягають амортизації (крім землі). Банк використовує прямолінійний метод нарахування амортизації, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на очікуваний період часу використання об'єкта. Нарухування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт необоротних активів став придатним для корисного використання (введення в експлуатацію), і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта. Норми амортизації встановлені обліковою політикою Банку, нарахування амортизації проводиться щомісяця. Щорічно, в період інвентаризації строки корисного використання аналізуються та за необхідності переглядаються. У разі зміни строку корисного використання об'єкту необоротних активів нарахування амортизації його вартості, виходячи з нового строку корисного використання, починається з місяця, наступного за місяцем зміни строку корисного використання.

Витрати на амортизацію Банком розкрито в складі адміністративних витрат в Примітці «Адміністративні та інші операційні витрати».

Протягом 2017 року Банк не змінював строки корисного використання та метод амортизації необоротних активів.

4.23. Припинена діяльність

Протягом звітного року не приймалось рішення щодо припинення окремих видів діяльності.

4.24. Похідні фінансові інструменти

Похідний інструмент (дериватив) - це фінансовий інструмент, який має всі три такі характеристики:

- його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;
- не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкових чистих інвестицій менших, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов;
- який погашається на майбутню дату.

Похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами. Вимоги та зобов'язання за похідними фінансовими інструментами на дату операції обліковуються за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованим у контракті, вимоги дорівнюють зобов'язанням. На кожну наступну після первісного визнання дату балансу похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції. Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є біржові інструменти, здійснюється Банком за результатами кожного біржового дня (торговельної сесії) за визначеною біржею котирувальною (розрахунковою) ціною. Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є позабіржові інструменти, здійснюється Банком у разі зміни їх справедливої вартості.

Банк у звітному році здійснював операції купівлі – продажу іноземної валюти за контрактами на умовах "форвард".

Позабалансові вимоги і зобов'язання за контрактами купівлі – продажу іноземної валюти на умовах "форвард" (крім контрактів, що призначені для обліку хеджування) на дату операції обліковувалися на позабалансових рахунках за курсом (ціною), зафіксованим у контракті. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, крім опціонів, на дату первісного визнання дорівнювала нулю. Банк не застосовує облік хеджування.

4.25. Залучені кошти

До залучених коштів Банку відносяться кошти клієнтів, кошти інших банків, інші залучені кошти.

Залучені кошти під час первісного визнання оцінюються за їхньою справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат по угоді. Після первісного визнання залучені кошти оцінюються по амортизованій собівартості, застосовуючи метод ефективної ставки відсотка.

Визнання доходів та витрат за залученими коштами здійснюється у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з умов укладених договорів. Банк відображає в бухгалтерському обліку процентні витрати за вкладками (депозитами) та амортизує дисконт (премію) із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату повернення вкладу (депозиту) або до наступної дати перегляду процентної ставки фінансового інструменту, якщо вона змінюється залежно від коливань ринкових ставок. Банк відображає в бухгалтерському обліку процентні витрати за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити величину майбутніх грошових потоків та терміни їх виникнення /(вклади (депозити) на вимогу) із застосуванням номінальної процентної ставки.

Станом на звітну дату Банк не має залучених коштів від інших фінансових організацій та боргових цінних паперів, емітованих Банком.

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

Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включають:

- фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі;
- фінансові зобов'язання, визначені при первісному визнанні за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Ця категорія включає похідні фінансові інструменти.

Переоцінка похідних фінансових інструментів (договори «СВОП») після первинного визнання за справедливою вартістю здійснюється шляхом відображення результатів переоцінки в складі активу або зобов'язання та списується в дату припинення визнання зобов'язань за інструментом відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України.

4.27. Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями – це фінансові зобов'язання з кредитування, за гарантіями, поруками, аваліями, акредитивами, точна сума та фактичний строк сплати за якими на момент виникнення невідомі. Резерви нараховуються, коли Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих дій, та коли існує вірогідність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться вплив ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цієї заборгованості можна розрахувати з достатньою точністю.

Зобов'язання по видачі кредитів та фінансові гарантії під час первісного визнання оцінюються по справедливій вартості, підтвердженої, як правило, сумою отриманих комісій. Ця сума амортизується прямолінійним методом протягом терміну дії зобов'язання, за винятком зобов'язання по наданню кредиту, у випадку, якщо існує ймовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду та не буде планувати реалізацію кредиту протягом короткого періоду після його надання; такі комісійні доходи, пов'язані із зобов'язанням по наданню кредитів, обліковуються як доходи майбутніх періодів і включаються в балансову вартість кредиту при первісному визнанні. На кінець кожного звітного періоду зобов'язання оцінюються по найбільшій із двох величин: суми первісного визнання за винятком накопиченої амортизації отриманих доходів і найкращої оцінки витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання за станом на кінець звітного періоду.

Під зобов'язання кредитного характеру створюються резерви, якщо існує ймовірність виникнення збитків по таких зобов'язаннях.

Зміни резервів за зобов'язаннями Банку відображено в Примітці «Резерви за зобов'язаннями».

4.28. Субординований борг

Субординований борг являє собою договори про довгострокові позики, які у випадку невиконання банком своїх зобов'язань будуть другорядними по відношенню до його основних боргових зобов'язань. Субординований борг визнається спочатку за справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на здійснення операції. У подальшому субординований борг відображається за амортизованою вартістю, і при цьому будь-яка різниця між його вартістю та викупною ціною визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Витрати за субординованим боргом визнаються методом нараховування щомісячно із застосуванням ефективною ставки відсотка.

У звітному та минулому роках Банк не залучав кошти на умовах субординованого боргу.

4.29. Податок на прибуток

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється у відповідності до податкового законодавства України. Ставка податку на прибуток за 2017 рік складає 18%.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток відображаються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності

Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло сили на звітну дату.

Причинами виникнення відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів є:

- *тимчасові різниці, які виникають унаслідок того, що період, у якому окремі доходи (витрати) включаються до складу податкового прибутку, не збігається з періодом, у якому ці статті включені для обчислення облікового прибутку,*
- *визнанням сум податку на прибуток витратами Банку (у фінансовому обліку), що зменшує його обліковий прибуток.*

Постійні та тимчасові різниці, які обумовили різницю між податком на прибуток, розрахованим за правилами ведення податкового обліку, та податком на прибуток, розрахованим за ставкою оподаткування із облікового прибутку, наведені у Таблиці «Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)».

Податкових збитків та невикористаних податкових пільг Банк не має.

Тимчасових різниць, пов'язаних з фінансовими інвестиціями в асоційовані компанії, в обліку Банку немає.

Витрат (доходу) з податку на прибуток, що пов'язаний з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена, немає.

У 2017 році Банк не здійснював дооцінку/уцінку основних засобів.

4.30. Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал – це сплачені акціонерами (пайовиками) зобов'язання про внесення коштів за підпискою на акції (паї), величина якого зареєстрована в порядку, встановленому чинним законодавством.

Емісійна різниця – це перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу.

4.31. Привілейовані акції

Протягом звітного року Банк не мав привілейованих акцій.

4.32. Власні акції, викуплені в акціонерів

Протягом звітного року Банк не здійснював викуп власних акцій у акціонерів.

4.33. Дивіденди

Протягом звітного року Банк не виплачував дивідендів та не приймав рішення про їх сплату.

4.34. Визнання доходів і витрат

Доходи і витрати Банку визнаються за таких умов:

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

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) Банку. Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку.

У результаті використання активів Банку іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів, роялті та дивідендів. Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами. Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти. Роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідної угоди. Умовою визнання процентів і роялті є імовірність отримання Банком економічної вигоди, а дивідендів - достовірно оцінений дохід.

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

- покупцеві 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 вигід Банку;
- витрати, пов'язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню. Банк, ураховуючи принцип суттєвості, здійснює коригуючі проводки, відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Банк не коригує визнаний і відображений за рахунками доходів дохід на величину пов'язаної з ним дебіторської заборгованості за несплаченими нарахованими доходами, за якими немає імовірності щодо їх отримання. Сума такої дебіторської заборгованості визнається витратами Банку шляхом формування резервів відповідно до вимог МСФЗ та нормативно-правових актів Національного банку України. Банк оцінює нараховані та не отримані процентні доходи на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструменту. Банк формує резерв за дебіторською заборгованістю за іншими нарахованими та не отриманими доходами.

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

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню. У разі відстрочення платежу, унаслідок чого виникає різниця між справедливою вартістю та номінальною сумою грошових коштів або їх еквівалентів, які підлягають отриманню за надані послуги та інші активи, така різниця визнається доходом у вигляді процентів.

Дохід не визнається, якщо здійснюється обмін активами, які є подібними за призначенням та мають однакову справедливу вартість.

Сума доходів (витрат) за операціями обміну неподібними активами визначається за справедливою вартістю активів, послуг, що отримані (надані) або підлягають отриманню (наданню) Банком, зменшеною або збільшеною відповідно на суму переданих або отриманих грошових коштів та їх еквівалентів.

Якщо справедливу вартість активів, робіт, послуг, які отримані (надані) або підлягають отриманню (наданню) за операціями обміну, достовірно визначити неможливо, то дохід (витрати) визначається за справедливою вартістю активів, робіт, послуг (крім грошових коштів та їх еквівалентів), що передані (отримані) за цими контрактами.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Доходи (витрати) за одноразовими послугами (наприклад, комісійні витрати за обслуговування кореспондентських рахунків тощо) можуть визнаватися без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються). Доходи (витрати) за безперервними послугами визнаються щомісяця протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування. Доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно, визнаються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в обліку за принципом нарахування. Нарахування доходів (витрат) здійснюється з дати оформлення документа, що підтверджує надання (отримання) послуги. Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом визнаються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

Витрати на придбання та створення активу, які не можуть бути визнані активом, визнаються витратами.

Умови нарахування та сплати доходів і витрат (дата нарахування, термін сплати за обумовлений період, метод визначення умовної кількості днів, період розрахунку тощо), а також неустойки в разі порушення боржником зобов'язання визначаються договором між Банком і контрагентом.

Процентні доходи і витрати, нараховуються з використанням методів, визначених відповідними договорами, (як правило, для активів і зобов'язань у гривні (крім кредитних операцій) - це метод «факт/факт», за активами і зобов'язаннями в іноземній валюті - це метод «факт/360»). Нарахування доходів за кредитами в національній та іноземній валютах здійснюється за єдиним методом «факт/360»).

Процентні витрати обчислюються пропорційно часу і сумі зобов'язання із застосуванням ефективної ставки відсотка. Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних витрат та нарахованих за номінальною процентною ставкою витрат за фінансовими інструментами, отриманими за номінальною вартістю (без дисконту або премії), відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних витрат.

Доходи (витрати), що фактично отримані (сплачені) Банком у звітному періоді, але мають відношення до майбутніх періодів, відображаються як інші активи (інші зобов'язання).

Доходи та витрати за пенями і штрафами визнаються за касовим методом у період, коли вони фактично сплачені/отримані.

Дивідендний дохід: Дивідендний дохід визнається в момент визнання права на нього. У звітному році дивідендний дохід Банком не визнавався.

4.35. Переоцінка іноземної валюти

Функціональною валютою Банку є гривня. Операції в іноземних валютах під час первісного визнання відображаються у функціональній валюті за офіційним валютним курсом Національного банку України на дату здійснення операції.

Переоцінка монетарних статей балансу, номінованих в іноземній валюті, здійснюється шляхом перерахування у функціональну валюту за офіційним валютним курсом на звітну дату.

Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у звіті про фінансові результати як результат від операцій в іноземній валюті – курсові різниці.

Немонетарні статті балансу, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за офіційним курсом, що діяв на дати визначення справедливої вартості.

Різниці між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті.

Аналітичний облік операцій в іноземній валюті ведеться Банком у подвійній оцінці: у номіналі іноземних валют та гривневому еквіваленті за офіційним валютним курсом НБУ на дату здійснення бухгалтерських операцій.

Переоцінка позабалансових вимог і зобов'язань в іноземній валюті здійснювалася під час кожної зміни офіційного валютного курсу НБУ.

Офіційні курси НБУ, за якими у фінансовій звітності відображені статті балансу Банку в іноземній валюті (за станом на 31.12.2017):

1 американський долар (USD)	28,0672 грн.
1 ЄВРО (EUR)	33,4954 грн.
1 російський рубль (RUR)	0,4870 грн.

4.36. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з наступним включенням у баланс Банку тільки чистої суми здійснюється тільки тоді, коли існує юридично встановлене право здійснити взаємозалік визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Процедури бухгалтерського обліку, визначені обліковою політикою Банку, виключають можливість здійснення взаємозаліку активів та зобов'язань, або доходів і видатків (крім випадків, передбачених чинним законодавством).

У звітному році Банк не здійснював взаємозалік статей активів і зобов'язань, що враховані на його балансі.

4.37. Активи, що перебувають у довірчому управлінні

Активи, що належать установнику на правах власності та перебувають в управителя в довірчому управлінні, мають обліковуватися та зберігатися окремо від власних активів Банку. Активи довірчого управління не включаються до балансу Банку, що здійснює функції управителя та відображаються в обліку управителя за позабалансовими рахунками.

Протягом звітного та попереднього років Банк не укладав договорів довірчого управління та не мав активів, що перебувають у довірчому управлінні.

4.38. Облік впливу інфляції

Банк не має статей фінансової звітності, які потребують переобрахування на підставі впливу інфляції.

4.39. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

До виплат працівникам Банку та пов'язаних з ними відрахуваннями належать витрати на утримання персоналу (нарахування та сплата заробітної плати та прирівняних до неї платежів, нарахування та утримання єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, створення Банком забезпечення на оплату відпусток працівникам). Банк здійснює виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування відповідно до вимог МСФЗ, законодавства України та облікової політики Банку. Виплати працівникам Банку та пов'язані з ними відрахування здійснюються не рідше двох разів на місяць у відповідності до затвердженої організаційної структури та штатного розкладу Банку.

Банк створює забезпечення для відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат, у тому числі на виплату відпусток працівникам. Таким забезпеченням є резерв оплати відпусток, який створюється з метою забезпечення рівномірного включення витрат на оплату відпусток у витрати Банку протягом звітного періоду.

Резерв на оплату відпусток формується відповідно до вимог МСФЗ 19 «Виплати працівникам», вимог законодавства України з метою визначення бухгалтерського обліку та розкриття в фінансовій звітності Банку інформації про виплати працівникам наступного характеру:

- короткострокові виплати працівникам (щорічні відпустки);
- довгострокові виплати працівникам (компенсація за невикористані відпустки при звільненні).

Розмір відрахувань у резерв визначається виходячи із суми витрат на оплату відпусток працівникам і обов'язкових відрахувань на загальнообов'язкове державне соціальне страхування. Він ґрунтується на кількості днів невикористаної працівниками Банку щорічної відпустки та середньоденної оплати праці в розрізі кожного працівника. Загальна сума майбутніх виплат складається із сум, розрахованих за кожним працівником.

Під всі інші додаткові відпустки, які можуть використовуватися працівниками за їх бажанням, які не переносяться на майбутні періоди (додаткова відпустка у зв'язку з навчанням, додаткова відпустка працівникам, які мають дітей, інші додаткові відпустки), забезпечення не створюється.

4.40. Інформація за операційними сегментами

Звітні сегменти визначені за наступними критеріями:

- дохід від сегменту складає не менш ніж 10 % сукупного доходу від продажу зовнішнім покупцям і за внутрішньогосподарськими розрахунками всіх сегментів певного виду;
- фінансовий результат сегменту становить не менш ніж 10 % від сумарного фінансового результату усіх сегментів певного виду;
- балансова вартість активів сегменту становить не менш ніж 10 % сукупної балансової вартості усіх сегментів певного виду.

Зовнішній дохід всіх визначених сегментів має становити не менш, ніж 75 % загального доходу.

Засади ціноутворення за міжсегментними операціями засновані на витратному та ринковому принципах.

Основою для розподілу доходів та витрат за сегментами є:

- визначення частини доходів від продажу зовнішнім покупцям та за внутрішньогосподарськими операціями, отримання яких обумовлено звичайною господарською діяльністю господарського або географічного сегменту і які безпосередньо мають бути віднесені (або визначені шляхом розподілу) до звітного сегменту;
- визначення частини витрат, яка пов'язана із звичайною господарською діяльністю господарського або географічного сегменту та безпосередньо сегменту і яка безпосередньо має бути віднесена (або визначені шляхом розподілу) до звітного сегменту. Витрати сегменту не включають витрати з податку на прибуток.

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат Банку в 2017 р. здійснювалося за такими сегментами:

- послуги юридичним особам – обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб- підприємців;
- послуги фізичним особам – обслуговування фізичних осіб;
- інвестиційна банківська діяльність.

4.41. Операції з пов'язаними особами

До фінансових операцій, що здійснюються між Банком і пов'язаними особами, належать:

- фінансові операції (надання кредитів, залучення депозитів тощо);
- надання і отримання гарантій і застави;
- придбання та продаж товарів, робіт, послуг.

Особа визнається Банком як пов'язана у відповідності до вимог МСФЗ, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх документів Банку щодо визначення пов'язаних осіб та здійснення операцій з ними.

Оцінка активів і зобов'язань за операціями з пов'язаними особами здійснюється на основі методу порівнюваної неконтрольованої ціни, що визначається як ціна на аналогічну продукцію (товари, роботи, послуги), що реалізується непов'язаній з Банком особі у звичайних умовах діяльності.

До незвичайних (більш сприятливих) умов при здійсненні операцій з пов'язаними особами, Банком також відносяться:

- прийняття меншого забезпечення виконання зобов'язань, ніж від інших клієнтів;
- придбання у пов'язаної особи майна низької якості чи за завищеною ціною;
- здійснення інвестицій в цінні папери пов'язаної особи, за неринковими умовами;
- оплата товарів та послуг пов'язаної сторони за цінами вищими, ніж звичайні або за таких обставин, коли такі ж самі товари і послуги іншої особи взагалі не були б придбані.

Обсяги операцій з пов'язаними особами та відповідні суми доходів та витрат розкрито в Примітці «Операції з пов'язаними сторонами».

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

Відповідно до вимог МСФЗ зміни в обліковій політиці Банку, що викликані змінами стандартів та тлумачень, а також помилки, враховуються ретроспективно, за винятком ситуації, коли ретроспективний підхід є практично неможливим.

В звітному році Банк не здійснював змін в обліковій політиці, протягом року змінились облікові оцінки резервів за кредитами, а саме: відбулось коригування балансової вартості активів за кредитними операціями, які виникли в результаті появи нової інформації або розвитку подій і, відповідно, не є коригуваннями помилок.

Банк не виправляв суттєвих помилок, що мали б вплив на фінансову звітність попередніх звітних періодів.

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

Принципи підготовки фінансової звітності вимагають від керівництва Банку використовувати оцінки і припущення, які можуть вплинути на враховані суми активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату фінансової звітності, а також враховані суми прибутку за звітний період. Дані оцінки та припущення ґрунтуються на інформації, наявній на дату випуску фінансової звітності. Дійсні результати можуть відрізнятись від вищевказаних оцінок та припущень.

Основні причини невизначеності оцінок – це зменшення корисності кредитів та авансів.

Невизначеність оцінок. У процесі застосування облікової політики керівництво Банку використовувало свої судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених у фінансовій звітності, користуючись основними принципами МСФЗ. У випадку неможливості застосування якого-небудь стандарту або інтерпретації по конкретній угоді, керівництво Банку застосовувало професійні судження, які дозволяли Банку представити актуальну та достовірну інформацію. При використанні професійних суджень, Банк керувався вимогами пункту 10 та 11 МСФО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», вимогами інших стандартів або інтерпретацій, що стосуються аналогічних або пов'язаних з ними питань. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Справедлива вартість фінансових інструментів. Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у Звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визнається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для цих моделей визначаються на основі моделі оцінки, що використовує спостережні дані, за можливості, але коли це неможливо, при визначенні справедливої вартості необхідні певні судження.

Збитки від знецінення по кредитах та дебіторської заборгованості (фінансові активи, які є простроченими або корисність яких зменшилась). Банк, керуючись вимогами МСФЗ 7, аналізує стан кредитного портфеля на знецінення на постійній основі. При визначенні необхідності визнання збитку від знецінення, Банк використовує судження про існування даних, що свідчать про зменшення передбачуваних потоків майбутніх коштів по кредитному портфелю, перше ніж зменшення може бути визначене по окремому кредиту в цьому портфелі. Таке свідчення може включати дані про те, що відбулася зміна в кредитоспроможності позичальника Банку, національних або місцевих економічних умовах активів, що впливають на зниження вартості Банку. Банк використовує оцінки, засновані на історичному досвіді збитків по активах з характеристиками кредитного ризику та об'єктивним свідченням знецінення, для аналогічних активів, що утримуються в портфелі при плануванні майбутніх потоків коштів. Методологія та допущення, використовувані для оцінки сум і строків руху грошових коштів, аналізуються на регулярній основі для скорочення відмінностей між оцінками збитку та фактичним збитком по знеціненню.

Оподаткування. Керівництво вважає, що Банк дотримувалася усіх положень чинного податкового законодавства. Однак, немає впевненості в тім, що податкові органи не інтерпретують дотримання Банком положень чинного податкового законодавства в інший спосіб, і що як наслідок Банку не будуть нараховані штрафи та пені. Керівництво оцінює суму потенційних податків і штрафів шляхом оцінки ймовірності сплати таких податків і штрафів і застосування чинних норм податкового законодавства. Фактична сплата додатково нарахованих податків залежить від здатності податкових органів поставити під сумнів існуючі положення і інтерпретації застосованого податкового законодавства, а також змін до податкового законодавства. Якщо інтерпретації податкових органів відрізняються від інтерпретацій керівництва Банку, Банку можуть бути нараховані додаткові податки і штрафи.

Первісне визнання операцій зі зв'язаними сторонами. У ході своєї діяльності Банк проводив операції зі зв'язаними сторонами. Відповідно до МСФО 39 фінансові інструменти повинні спочатку відображатися по справедливій вартості. При відсутності активного ринку по таких операціях для того, щоб визначити, чи здійснювалися операції по ринкових або неринковим процентним ставкам, керівництвом Банку використовувалися професійні судження. Підставами для судження було ціноутворення на аналогічні види операцій з незв'язаними сторонами та аналіз ефективної ставки відсотка.

Принцип безперервно діючої організації. Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервно діючої організації. Використовуючи це судження, в Банку враховувалися існуючі наміри, прибутковість операцій, діючі в наявності фінансові ресурси та вплив поточної економічної ситуації на діяльність Банку.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності.

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 набирають 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 набирають 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 набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати).

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, утримувані 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 вплине на її фінансову звітність.

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

	Категорія оцінки		Балансова вартість згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)	Резерв згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)	Вплив				Балансова вартість згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)	Резерв згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)
	МСФЗ (IAS) 39	МСФЗ (IFRS) 9			Переоцінка		Рекласифікація			
					Очікувані кредитні збитки	Інше	Обов'язкова	Добровільна		
Грошові кошти та еквіваленти, кошти в інших банках	<i>Кореспондентські рахунки, відкриті в інших банках</i>	<i>Оцінювані за амортизованою вартістю</i>	41 631	(2)	(32)				41 631	(34)
Кредити та аванси клієнтам	Позики ФО	Оцінювані за амортизованою вартістю	40 835	(383)	(776)				40 835	(1 159)
	Позики ЮО	Оцінювані за амортизованою вартістю	439 412	(38 971)	(4 213)				439 412	(43 184)
	<i>Усього Кредити та аванси клієнтам</i>	<i>Оцінювані за амортизованою вартістю</i>	<i>480 247</i>	<i>(39 354)</i>	<i>(4 989)</i>				<i>480 247</i>	<i>(44 343)</i>
Цінні папери в портфелі банку до погашення	<i>Оцінювані за амортизованою вартістю</i>	<i>Оцінювані за амортизованою вартістю</i>	280 288	-	-				280 288	-
Цінні папери в портфелі банку на продаж	<i>Оцінювані за амортизованою вартістю</i>	<i>Оцінювані за амортизованою вартістю</i>	59 438	-	-				59 438	-
Інші фінансові активи	<i>Дебіторська заборгованість</i>	<i>Оцінювані за собівартістю (короткострокова)</i>	2 405	(228)	-				2 405	(228)
Усього фінансові активи			864 009	(39 584)	(5 021)				864 009	(44 605)
Похідні фінансові активи/зобов'язання	Оцінювані за справедливою вартістю через Прибутки/Збитки	Оцінювані за справедливою вартістю через Прибутки/Збитки	2 037	-	-				2 037	-

Значних змін у ставленні фінансових зобов'язань не очікується, крім змін у справедливій вартості фінансових зобов'язань, визначених як оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які пов'язані зі зміною кредитного ризику по інструменту, що буде відображено в складі іншого сукупного доходу. 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» (випущений 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» (випущений 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» (випущено 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 оподаткованого 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.)	
Рядок	Назва статті	31 грудня 2017	31 грудня 2016
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	117 070	27 098
2	Кошти в Національному банку України	9 806	8 198
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	33 203	23 541
3.1.	України	33 203	23 541
3.2.	Інших країн	-	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	160 079	58 837

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.)	
Рядок	Назва статті	31 грудня 2017	31 грудня 2016
1	2	3	4
1	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що призначені для торгівлі	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток під час первісного визнання*	2 037	-
3	Усього фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 037	-

* активи за операціями типу СВОП з банками-контрагентами

Примітка 8. Кошти в інших банках

Таблиця 8.1 Кошти в інших банках

				(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	31 грудня 2017	31 грудня 2016		
1	2	3	4		
1	Депозити в інших банках:	8 427	1 115		
1.1	довгострокові депозити	8 427	1 115		
2	Кошти в банках з тимчасовою адміністрацією, банки визнані банкрутами та ліквідуються за рішенням уповноваженого органу	-	-		
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2)	(26)		
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	8 425	1 089		

Таблиця 8.2 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31 грудня 2017 року

				(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	Депозити в інших банках	Усього		
1	2	3	4		
1	Непрострочені і незнецінені:	8 427	8 427		
	в інших банках України	8 427	8 427		
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2)	(2)		
3	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	8 425	8 425		

Таблиця 8.3 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2016 рік

				(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	Депозити в інших банках	Усього		
1	2	3	4		
1	Непрострочені і незнецінені:	1 115	1 115		
	в інших банках України	1 115	1 115		
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(26)	(26)		
3	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	1 089	1 089		

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках станом на 31 грудня 2017 року

				(тис.грн.)	
Рядок	Назва статті	Депозити в інших банках	Усього		
1	2	3	4		
1	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2016 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(26)	(26)		
2	Курсові різниці	24	24		
3		-	-		
4	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2017	(2)	(2)		

Таблиця 8.5 Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках на 31 грудня 2016 року

				(тис.грн.)	
Рядок	Назва статті	Депозити в інших банках	Усього		
1	2	3	4		
1	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2015 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-		
2	Курсові різниці	(26)	(26)		
3		-	-		
4	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2016	(26)	(26)		

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів*

Таблиця 9.1 Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 грудня 2017	31 грудня 2016
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	439 412	299 945
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	483	1 498
3	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	40 352	5 293
4	Резерв під знецінення кредитів	(39 354)	(20 840)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	440 893	285 896

*статті активу подаються із врахуванням нарахованих та не отриманих процентних доходів, в тому числі прострочених.

Таблиця 9.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 31 грудня 2017 року

Рядок	Рух резервів				(тис. грн.)
		Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2016	(20 692)	(8)	(140)	(20 840)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(18 279)	(109)	(271)	(18 659)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву*	-	113	32	145
4	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2017	(38 971)	(4)	(379)	(39 354)

* За поточний період 2017 року було здійснено прощення за кредитами, реструктуризованими у національну валюту, - списано за рахунок раніше створених резервів в сумі 145 тис. грн.

Таблиця 9.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 31 грудня 2016р.

Рядок	Рух резервів				(тис. грн.)
		Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2015	(21 026)	(587)	(700)	(22 313)
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	334	526	479	1 339
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву*	-	53	81	134
5	Залишок станом на кінець дня 30 червня 2016	(20 692)	(8)	(140)	(20 840)

* протягом 2016 року було здійснено прощення за кредитами, реструктуризованими у національну валюту, - списано за рахунок раніше створених резервів в сумі 134 тис. грн.

Таблиця 9.4 Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	31 грудня 2017		31 грудня 2016	
		сума (тис. грн.)	%	сума (тис. грн.)	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво	42 712	8,9	32 788	10,7
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	72 594	15,1	13 585	4,4
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку, допоміжна діяльність в сфері транспорту	27 815	5,8	38 431	12,5
4	Оптова та роздрібна торгівля (крім автотранспортних засобів)	249 217	51,9	215 141	70,1
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	550	0,1	-	-
6	Кредити, що надані фізичним особам	40 835	8,5	6 791	2,2
7	Інші	46 524	9,7	-	-
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	480 247	100,0	306 736	100

Таблиця 9.5 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2017 року

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	(тис. грн.)
					Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	17 904		1 528	19 432
2	Кредити, забезпечені	421 508	483	38 824	460 815
2.1	грошовими коштами	25 598			25 598
2.2	нерухомим майном	226 864	442	38 824	266 130
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	93 901	442	38 824	133 167
2.3	гарантіями і поручительствами	13 521	41		13 562
2.4	іншими активами*	155 525			155 525
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	439 412	483	40 352	480 247

*інші активи – транспортні засоби, біологічні активи, готова продукція, обладнання, інші майнові права.

Таблиця 9.6 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2016 року

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	(тис. грн.)
					Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	-	-	107	107
2	Кредити, забезпечені	299 945	1 498	5 186	306 629
2.1	грошовими коштами	28 909	-	-	28 909
2.2	нерухомим майном	105 874	1 413	4 423	111 710
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	26 576	1 413	2516	30 505
2.3	гарантіями і поручительствами	2 511	85	763	3 359
2.4	іншими активами*	162 651	-	-	162 651
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	299 945	1 498	5 293	306 736

*інші активи – транспортні засоби, біологічні активи, готова продукція, обладнання, інші майнові права.

Таблиця 9.7 Аналіз кредитної якості кредитів на 31 грудня 2017 року

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	(тис. грн.)
					Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені та не знецінені:	329 421	483	39 790	369 694
1.1.	Великі позичальники з кредитною історією більше двох років	39 294	-	-	39 294
1.2.	Кредити середнім компаніям	14 431	-	-	14 431
1.3.	Кредити малим компаніям	275 696	-	-	275 696
1.4.	Кредити фізичним особам	-	483	39 790	40 273
2	Прострочені, але не знецінені:	2807	0	526	3333
2.1.	Із затримкою платежу до 31 дня	2807	-	68	2 875
2.2.	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	289	289
2.3.	Із затримкою платежу від 184 до 365 днів	-	-	169	169
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	107 184	0	36	107 220
3.1.	Знецінені, але не прострочені	49 366	-	-	49 366
3.2.	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	0
3.3.	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	0
3.4.	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	8690	-	-	8 690
3.5.	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	0
3.6.	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	49 128	-	36	49 164
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	439 412	483	40 352	480 247
5	Резерв під знецінення за кредитами	(38 971)	(4)	(379)	(39 354)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	400 441	479	39 973	440 893

Таблиця 9.8 Аналіз кредитної якості кредитів на 31 грудня 2016 року

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	(тис. грн.)
					Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені та не знецінені:	198 093	1 498	5 187	204 778
1.1.	Великі позичальники з кредитною історією більше двох років	13 595	-	-	13 595
1.2.	Кредити середнім компаніям	68 439	-	-	68 439
1.3.	Кредити малим компаніям	116 059	-	-	116 059
1.4.	Кредити фізичним особам	-	1 498	5 187	6 685
2	Прострочені, але не знецінені:	15 552	-	-	15 552
2.1.	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
2.2.	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	15 552	-	-	15 552
2.3.	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	86 300	-	36	86 336
3.1.	Знецінені, але не прострочені	7 174	-	-	7 174
3.2.	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
3.3.	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
3.4.	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	37 981	-	-	37 981
3.5.	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
3.6.	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	41 145	-	36	41 181
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	299 945	1 498	5 293	306 736
5	Резерв під знецінення за кредитами	20 692	8	140	20 840
6	Усього кредитів за мінусом резервів	279 253	1 490	5 153	285 896

Таблиця 9.9 Вплив вартості застави на якість кредиту на 31 грудня 2017 року

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	(тис. грн.) Вплив Застави
1	2	3	4	5=3-4
1	Кредити, що надані юридичним особам	439 412	407 987	31 425
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	483	442	41
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	40 352	38 824	1 528
4	Усього кредитів	480 247	447 253	32 994

Таблиця 9.10 Вплив вартості застави на якість кредиту на 31 грудня 2016 року

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	(тис. грн.) Вплив Застави
1	2	3	4	5=3-4
1	Кредити, що надані юридичним особам	299 945	297 434	2 511
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 498	1 413	85
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	5 293	4 423	870
4	Усього кредитів	306 736	303 270	3 466

Банк використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення у вигляді застави нерухомого майна, транспортних засобів, об'єктів у формі цілісного майнового комплексу, устаткування, майнових прав на нерухоме майно, товари, виходячи з оцінки такого майна, проведеної суб'єктом оціночної діяльності що має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача.

Застосовувалися наступні методи оцінки: дохідний, витратний та порівняльний

Строки перегляду справедливої вартості застави:

- нерухомого майна та цілісного майнового комплексу - не рідше одного разу на дванадцять місяців;
- товарів в обороті або в переробці - не рідше одного разу на місяць;
- майнових прав на одержання грошових коштів (виручки) за укладеними договорами про продаж товарів/проведення робіт/надання послуг - не рідше одного разу на місяць;
- іншого майна (транспорт, устаткування, тощо)/майнових прав - не рідше одного разу на шість місяців.

Примітка 10. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 10.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

Рядок	Назва статті	31 грудня 2017	31 грудня 2016
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	59 438	40 046
1.1.	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	20 032	40 046
1.2.	Державні облигації	39 406	-
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	59 438	40 046

Таблиця 10.2 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж на 31 грудня 2017 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)
		Усього
1	2	3
1	Боргові цінні папери непрострочені та не знецінені:	59 438
1.1.	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	20 032
1.2.	Державні облигації	39 406
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	59 438

В звітному році Банк не проводив перекласифікацій цінних паперів в портфелі банку на продаж.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року цінні папери балансовою вартістю 39 406 тис.грн. передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, без наявного права на їх продаж та подальшу заставу

Таблиця 10.3 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж на 31 грудня 2016 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)
		Усього
1	2	3
1	Боргові цінні папери непрострочені та не знецінені:	40 046
1.1.	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	40 046
1.2.	Державні облигації	-
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	40 046

Примітка 11. Цінні папери у портфелі банку до погашення

Таблиця 11.1 Цінні папери у портфелі банку до погашення

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 грудня 2017	31 грудня 2016
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	280 288	81 053
1.1.	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	280 288	81 053
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
3	Усього цінних паперів до погашенням за мінусом резервів	280 288	81 053

Банк не проводив перекласифікацій цінних паперів в портфелі банку до погашення.

Таблиця 11.2 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення на 31 грудня 2017 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)
		Усього
1	2	4
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	280 288
1.1.	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	280 288
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	280 288

Банк не проводив операцій, результатом проведення яких цінні папери були передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, а також з являлись права на їх продаж та подальшу заставу.

Таблиця 11.3 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення на 31 грудня 2016 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.) Усього
1	2	4
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	81 053
1.1.	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	81 053
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	81 053

Банк не проводив операцій, результатом проведення яких цінні папери були передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, а також з являлись права на їх продаж та подальшу заставу.

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 12.1 Основні засоби та нематеріальні активи

Операції надходження, передавання, переведення, вибуття основних засобів та нематеріальних активів зазначаються за балансовою вартістю.

Рядок	Назва статті	Буд. споруд та перед. пристр	3	4	5	6	7	8	9	10
		Машини та обладнання	Інструменти та прилади, інвентар (меблі)	Транспортні засоби	Інші необоротні матеріал. активи	Незаверш. кап. вклад. в ОЗ та НА	Нематеріальні активи	(тис. грн.)		
		270	283	270	270	1 028	510	3 291		
1	Балансова вартість на початок 2016 року	-	1 200	-	270	1 028	510	3 291		
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	3 095	-	4 477	1 028	1 332	10 228		
1.2	Знос на початок 2016 року	-	(1 895)	-	(4 207)	-	(822)	(6 937)		
2	Надходження	116	692	1 579	289	1 608	642	6 044		
3	Інші переведення	270	(270)	-	(270)	(1 457)	-	(1 457)		
3.1	Первісна (переоцінена) вартість	4 284	381	-	(4 477)	(1 457)	-	(1 457)		
3.2	Знос	(4 014)	(111)	-	4 207	-	-	-		
4	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-		
4.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	(11)	-	-	-	-	(19)		
4.2	Знос	-	11	-	-	-	-	19		
5	Амортизаційні відрахування	(66)	(693)	-	(88)	-	(284)	(1 425)		
6	Баланс. вартість на кінець 2016 року (початок 2017р.)	320	1 469	1 579	201	1 179	868	6 453		
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	4 400	4 157	1 579	289	1 179	1 974	14 796		
6.2	Знос на кінець 2016 року (початок 2017р.)	(4 080)	(2 688)	-	(88)	-	(1 106)	(8 343)		
7	Надходження	350	3 420	4 702	598	5 676	1 882	17 889		
8	Інші переведення	-	2	-	-	(5 256)	-	(5 256)		
8.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	-	-	(5 256)	-	(5 256)		
8.2	Знос	-	(2)	-	-	-	-	-		
9	Вибуття	(40)	-	-	-	-	-	(46)		
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	(40)	(445)	-	-	-	-	(491)		
9.2	Знос	-	445	-	-	-	-	445		
10	Амортизаційні відрахування	(126)	(1 675)	(863)	(467)	-	(458)	(4 272)		
11	Баланс. вартість на 01.01. 2018 року	504	3 214	5 418	332	1 599	2 292	14 768		
11.1.	Первісна (переоцінена) вартість	4 710	7 134	6 281	887	1 599	3 856	26 938		
11.2.	Знос на 01.01. 2018 року	(4 206)	(3 920)	(863)	(555)	-	(1 564)	(12 170)		

* В бухгалтерському обліку банку:

- вартість основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження – **відсутня**;
- вартість оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів – **відсутня**;
- залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція) – **відсутня**;
- залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж – **відсутня**;
- первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів становить – **1 082 тис. грн.**;
- вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності – **відсутня**;
- вартість створених нематеріальних активів – **відсутня**;
- збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникли у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі – **відсутні**;
- сторнованих безпосередньо у власному капіталі – **відсутні**.

Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1 Інші фінансові активи

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 грудня 2017	31 грудня 2016
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	294	2
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	1383	1 859
5	Інші фінансові активи*	738	219
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(238)	(167)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	2 177	1 913

Інші:

- нараховані доходи за РКО – 348 тис. грн.;
- нараховані доходи за депозитарні послуги – 5 тис. грн.;
- нараховані доходи за послуги інкасації – 385 тис. грн.

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31 грудня 2017 року

Рядок	Рух резервів	(тис. грн.)	
		Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2016	(167)	(167)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(71)	(71)
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2017	(238)	(238)

Таблиця 13.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів 31 грудня 2016 року

Рядок	Рух резервів	(тис. грн.)	
		Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року	(134)	(134)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(33)	(33)
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2016	(167)	(167)

Таблиця 13.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 грудня 2017 року

Рядок	Рух резервів	(тис. грн.)	
		Інші	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочена та не знецінена заборгованість:	2 160	2 160
1.1.	Середні компанії	2 160	2 160
2	Прострочена, але незнецінена:	-	-
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	114	114
3.1	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365(366) днів	-	-
3.5	Більше ніж 366(367) днів	114	114
4	Заборгованість знецінена на груповій основі:	141	141
4.1	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	28	28
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	18	18
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365(366) днів	40	40
4.5	Більше ніж 366(367) днів	55	55
5	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	2 415	2 415
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(238)	(238)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	2 177	2 177

Таблиця 13.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 грудня 2016 року

Рядок	Рух резервів	Інші	(тис. грн.)
			Усього
1	2	3	4
1	Непрострочена та не знецінена заборгованість:	1 900	1 900
1.1.	Середні компанії	1 900	1 900
2	Прострочена, але незнецінена:	-	-
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	180	180
3.1	Із затримкою платежу до 31 дня	9	9
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	6	6
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	10	10
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365(366) днів	15	15
3.5	Більше ніж 366(367) днів	140	140
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	2 080	2 080
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(167)	(167)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	1 913	1 913

Примітка 14. Інші активи

Таблиця 14.1 Інші активи

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 грудня 2017	31 грудня 2016
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	57	1 444
2	Передоплата за послуги*	8 007	3 620
3	Інші активи**	1 840	199
4	Резерви під інші активи	(1)	(21)
5	Усього інших активів за мінусом резервів	9 903	5 242

* Основну частину статті «Передплата за послуги» склали:

- авансові плати за оренду приміщень – 2 551 тис. грн.;
- страхові платежі - 789 тис грн.;
- різниця між номінальною вартістю ювілейних монет та відпускнуою ціною НБУ -768 тис. грн.;
- судовий збір – 135 тис. грн.;
- використання системи «YOUCONTROL» - 19 тис. грн.;
- розробка інтернет банкінгу – 2 050 тис.грн.;
- платежі за операціями з ПК – 352 тис.грн.;
- організація та проведення банківського заходу – 301 тис.грн.;
- оформлення дозвільної документації – 9 тис.грн.;
- послуги з розміщення реклами – 329 тис.грн.;
- послуги по залученню клієнтів – 299 тис.грн.;
- гарантійний внесок «Держзакупівлі» - 70 тис.грн.
- забезпечувальний платіж за трансляцію рекламних роликів – 210 тис. грн.;
- передплату за інші послуги – 125 тис. грн.;

** стаття «Інші активи» значним чином представлена:

- податковий кредит з податку на додану вартість - 2 тис. грн.;
- заборгованість ФСС за лікарняними листками – 5 тис. грн.;
- держмити – 359 тис. грн.;
- ПММ в підзвіті – 176 тис .грн.;
- П/К в підзвіті – 451 тис. грн.;
- автошини в підзвіті – 87 тис.грн.;
- сувенірна упаковка для ювілейних монет – 15 тис.грн.;
- матеріальні цінності в підзвіті – 745 тис. грн.

Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31 грудня 2017 року

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	(тис. грн.)
				Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2016	-	(21)	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	20	
3	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2017	-	(1)	-

Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31 грудня 2016 року

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	(тис. грн.)
				Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2015	-	-	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(21)	
3	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2016	-	(21)	-

Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу та активи групи вибуття

Таблиця 15.1. Необоротні активи, утримувані для продажу та активи групи вибуття

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 грудня 2017	31 грудня 2016
1	2	3	4
1	Необоротні активи, утримувані для продажу*	2 541	23 548
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	2 541	23 548

*2 541 тис. грн. – задоволення вимог Банку як іпотекодержателя шляхом набуття права власності на предмети іпотеки - нерухоме майно юридичних осіб.

Банк планує здійснити продаж заставного майна, отриманого у власність впродовж 2018 року.

Примітка 16. Кошти банків

Таблиця 16. Кошти банків

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	31 грудня 2017	31 грудня 2016
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-
2	Кошти, отримані від Національного банку України	-	-
3	Депозити інших банків	-	-
3.1	короткострокові	-	-
3.2	довгострокові	-	-
4	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	36 279	-
5	Кредити, отримані	-	-
5.1	короткострокові	-	-
5.2	довгострокові	-	-
6	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-
7	Усього коштів інших банків	36 279	-

Примітка 17. Кошти клієнтів*

Таблиця 17.1 Кошти клієнтів

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	31 грудня 2017	31 грудня 2016
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	42 682	42 810
1.1.	Поточні рахунки	42 682	42 810
1.2.	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	461 312	218 770
2.1.	Поточні рахунки	319 505	166 513
2.2.	Строкові кошти	141 807	52 257
3	Фізичні особи:	219 042	108 528
3.1.	Поточні рахунки	65 412	22 076
3.2.	Строкові кошти	153 630	86 452
4	Усього коштів клієнтів	723 036	370 108

* статті зобов'язань подаються разом з нарахованими не сплаченими процентними витратами;

Балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, станом на звітну дату складає 56 262 тис. грн., у т.ч.:

22 322 тис. грн. – кошти фізичних осіб (у т.ч. 40 тис. Євро, 12 651 тис. грн. та 297 тис Дол. США) та

33 939 тис. грн. – кошти юридичних осіб. (у т.ч. 21 673 тис. грн. та 437 тис Дол. США).

Ці кошти оформлені у вигляді застави майнових прав на грошові депозити в валюті зобов'язання, або іншій вільно крнвертованій валюті 1-ї групи Класифікатора іноземних валют та банківських металів, що розміщені в АТ "Укрбудінвестбанк" за зобов'язаннями в сумі:

133,1 млн. грн. – юридичних осіб (короткостроковими кредитами в національній валюті на поповнення обігових юридичних осіб, лімітами овердрафтів, гарантіями наданими).

Таблиця 17.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	31 грудня 2017		31 грудня 2016	
		сума (тис. грн.)	%	сума (тис. грн.)	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво	22 694	3	56 489	15
3	Постачання електроенергії, газу та води	135 287	19	42 636	12
4	Надання фінансових послуг крім страхування	28 119	4	40 922	11
5	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг, інші послуги	73 136	10	38 072	10
6	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	74 638	10	42 015	12
7	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	4 094	1	2 687	1
8	Фізичні особи	219 042	30	108 630	29
9	Інші (в т.ч. будівництво, управління, страхування та кошти нерезидентів)	166 026	23	38 657	10
10	Усього:	723 036	100	370 108	100

Примітка 18. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 18.1. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 грудня 2017	31 грудня 2016
1	2	3	4
1	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що призначені для торгівлі	-	-
2	Інші фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток під час первісного визнання*	85	685
3	Усього фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	85	685

*До інших фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток під час первісного визнання віднесено зобов'язання за форвардними контрактами з іншими банками на умовах СВОП.

Примітка 19. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 19.1 Зміни резервів за зобов'язаннями на 31 грудня 2017 року

Рядок	Рух резервів	(тис. грн.)	
		Кредитні зобов'язання	Усього
1	2	3	4
1	Залишок на кінець дня 31 грудня 2016	110	110
2	(Зменшення) та/або збільшення резерву	124	124
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	3 493	3 493
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(2 505)	(2 505)
5	Використання резерву	-	-
6	Залишок на кінець дня 31 грудня 2017	1 222	1 222

Станом на звітну дату сума резерву за зобов'язаннями включає резерв за наданими Банком безвідкличними гарантіями та резерв за відкритими безвідкличними лімітами овердрафтів.

Таблиця 19.2 Зміни резервів за зобов'язаннями на 31 грудня 2016 року

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	(тис. грн.)
			Усього
1	2	3	4
1	Залишок на кінець дня 31 грудня 2015	-	-
2	(Зменшення) та/або збільшення резерву	21	21
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	967	967
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(898)	(898)
5	Використання резерву	-	-
6	Залишок на кінець дня 31 грудня 2016*	110	110

Примітка 20. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 20.1 Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Назва статті	31 грудня 2017	(тис. грн.)
			31 грудня 2016
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	1 583	731
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	505	183
3	Інші фінансові зобов'язання*	4 011	1 171
4	Усього інших фінансових зобов'язань	6 099	2 085

*інші фінансові зобов'язання станом на кінець дня 31 грудня 2017р.:

- за платежами клієнтів – 3 521 тис. грн.;
- нараховані витрати за господарськими операціями банку – 72 тис. грн.;
- застава за ключі (депозитарні сейфи) – 353 тис. грн.;
- залишки за недіючими рахунками клієнтів – 65 тис. грн.;

Примітка 21. Інші зобов'язання

Таблиця 21.1 Інші зобов'язання

Рядок	Назва статті	31 грудня 2017	(тис. грн.)
			31 грудня 2016
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	629	400
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 554	766
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	200	32
4	Доходи майбутніх періодів	400	303
5	Усього	2 783	1 501

Примітка 22. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 1 січня 2016 року	11,3	120 005	120 005
2	Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2016 року (залишок на 1 січня 2017 року)	11,3	120 005	120 005
4	Випуск нових акцій	7,5	80 006	80 006
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року	18,8	200 011	200 011

Емісійного доходу в звітному та попередньому роках Банк не отримував.

Крім того, Банк надає наступну інформацію:

за 2017 рік

- Банк здійснив приватне розміщення акцій Банку на 7 535 шт. простих іменних акцій бездокументарної форми існування номінальною вартістю 10 618 гривень за одну акцію на загальну суму 80 006 630,00 грн.
- (Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 123/1/2016, дата реєстрації 20.12.2016, дата видачі 21.08.2017);
- кількість випущених і сплачених акцій – 7 535 штук;
- номінальна вартість однієї акції станом на кінець дня 31 грудня 2017 року дорівнювала 10 618 гривень;
- Банк не випускав привілейованих акцій, виплата дивідендів не здійснювалась;
- обмежень щодо володіння акціями на кінець третього кварталу звітного року немає;
- акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу – відсутні.

за 2016 рік

- Банком було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу шляхом приватного розміщення додаткового випуску простих іменних акцій бездокументарної форми існування в кількості 7 535 штук, ціна розміщення простих іменних акцій становить 10618,00 грн. за 1 акцію, що дорівнює номінальній вартості 1 акції – 10618,00 грн. і не є нижче ринкової вартості простих іменних акцій Банку.
- кількість випущених і сплачених акцій – немає;
- номінальна вартість однієї акції станом на кінець дня 31 грудня 2016 року дорівнювала 10 618 гривень;
- Банк не випускав привілейованих акцій, виплати дивідендів не здійснювалось;
- обмежень щодо володіння акціями на кінець звітного року немає;
- акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу – відсутні.

Примітка 23. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 23.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Рядок	Назва статті	Примітки	31 грудня 2017	31 грудня 2016
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2016		-	-
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		222	-
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості		(217)	-
3	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід)		5	-
	за вирахуванням податку на прибуток			
4	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2017 року		5	-

Примітка 24. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 24.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Рядок	Назва статті	При міт ки	2017 рік			2016 рік		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	160 079	-	160 079	58 837	-	58 837
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	2 037	-	2 037			
3	Кошти в інших банках	8	8 425	-	8 425	1 089	-	1 089
4	Кредити та заборгованість клієнтів	9	325 112	115 781	440 893	152 295	133 601	285 896
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	59 438	-	59 438	40 046	-	40 046
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	11	280 288	-	280 288	81 053	-	81 053
7	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		100	-	100	56	-	56
8	Відстрочений податковий актив		146	-	146	67	-	67
9	Основні засоби та нематеріальні активи	12	-	14 768	14 768	-	6 453	6 453
10	Інші фінансові активи	13	2 177	-	2 177	1 911	2	1 913
11	Інші активи	14	9 903	-	9 903	5 242	-	5 242
12	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	2 541	-	2 541	23 548	-	23 548
13	Усього активів		850 246	130 549	980 795	364 144	140 056	504 200
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
14	Кошти банків	16	36 279	-	36 279	-	-	-
15	Кошти клієнтів	17	716 231	6 805	723 036	368 880	1 228	370 108
16	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	18	85	-	85	685	-	685
17	Резерви за зобов'язаннями	19	817	405	1 222	21	-	21
18	Інші фінансові зобов'язання	20	6 099	-	6 099	2 169	5	2 174
19	Інші зобов'язання	21	2 783	-	2 783	1 501	-	1 501
20	Усього зобов'язань		762 294	7 210	769 504	373 256	1 233	374 489

Примітка 25. Процентні доходи та витрати

Таблиця 25.1 Процентні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
1	2	3	4
Процентні доходи			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	53 986	34 904
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	3 716	2 915
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	5 618	5 303
4	Кошти в інших банках	3 942	1 578
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	53	310
6	Кредити овернайт, що надані іншим банкам	-	-
7	Усього процентних доходів	67 315	45 010
Процентні витрати			
8	Строкові кошти юридичних осіб	(6 701)	(8 945)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(9 870)	(6 464)
10	Строкові кошти інших банків	(1 006)	(1)
11	Поточні рахунки	(11 536)	(7 793)
12	Усього процентних витрат	(29 113)	(23 203)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	38 202	21 807

Примітка 26. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 26.1 Комісійні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
1	2	3	4
Комісійні доходи			
1	Розрахунково-касові операції	21 447	5 447
2	Кредитне обслуговування	2 224	824
3	Операції з цінними паперами	657	989
4	Операції на валютному ринку	3 454	1 064
5	Гарантії надані	10 579	1 060
6	Інкасація	3 323	-
7	Усього комісійних доходів	41 684	9 384
Комісійні витрати			
8	Розрахунково-касові операції	(1 428)	(270)
9	Операції на валютному ринку	-	(11)
10	Інші	(36)	(17)
11	Усього комісійних витрат	(1 464)	(298)
12	Чистий комісійний дохід/витрати	40 220	9 086

Примітка 27. Інші операційні доходи

Таблиця 27.1 Інші операційні доходи

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
1	2	3	4
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	776	410
2	Дохід від суборенди	113	23
3	Інші *	818	181
4	Усього операційних доходів	1 707	614

- штрафи, пені отримані банком – 100 тис. грн..
- доходи від продажу ювілейних монет – 81 тис. грн.
- дохід від інкасації - 563 тис. грн.
- доходи від реалізації ОЗ – 4 тис.грн.
- повернення раніше списаної заборгованості – 5 тис.грн.
- повернення орендної плати за землю – 65 тис.грн.

Примітка 28. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 28.1 Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	25 395	8 995
2	Амортизація основних засобів	3 830	1 141
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	442	284
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	6 930	3 183
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	15 289	13 687
6	Професійні послуги	12 159	6 781
7	Витрати із страхування	2 310	175
8	Витрати на маркетинг та рекламу	945	19
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	1 182	977
10	Інші *	21 988	13 625
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	90 470	48 867

* Інші операційні витрати за 2017 рік:

- витрати на періодичні видання, посвідчення, проїзні квитки – 31 тис. грн.;
- витрати на послуги в сфері міжнародних банківських пластикових карток – 2 030 тис. грн.;
- витрати на відрядження – 189 тис. грн.;
- витрати на інкасацію та охорону – 1 593 тис. грн.;
- витрати на господарські, канцелярські товари та бланки – 1 861 тис. грн.;
- результ. від реалізації заставного майна та припинення визнання активів – 15 946 тис. грн.;
- представницькі витрати – 132 тис.грн.;
- штрафи, пені сплачені банком – 3 тис.грн.;
- витрати за операціями на Фондовому ринку – 93 тис.грн.;
- поштові витрати – 44 тис.грн.;
- витрати на довідки, дозволи – 66 тис.грн.

Примітка 29. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 29.1 Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 грудня 2017	31 грудня 2016
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	483	549
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(79)	(1)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(79)	(1)
3	Усього витрати податку на прибуток	404	548

Таблиця 29.2 Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 грудня 2017	31 грудня 2016
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	1 973	1 110
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	355	200
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку <i>(амортизація 769 тис. грн., резерв за нарахованими доходами 10 тис. грн., резерв під зобов'язання 11 тис. грн., резерв під ДЗ 76 тис. грн.)</i>	866	180
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку <i>(амортизація - 721 тис. грн., резерв під ДЗ 54 тис.грн.,резерв під зобов'язання 7 тис.грн..)</i>	(782)	(129)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (доходи від реалізації ЦП)	186	-
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (доходи від реалізації ЦП)	(186)	-
7	Використання раніше невикористаних податкових збитків	-	-
8	Сума податку на прибуток (збиток)	439	251

Таблиця 29.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

Рядок	Назва статті	Залишок на кінець дня 31 грудня 2016	Визнані у прибутках/збитках	(тис. грн.) Залишок на кінець дня 31 грудня 2017
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	67	79	146
1.1	Резерви під знецінення активів	38	31	69
1.1.1	Резерви під нараховані доходи	28	13	41
1.1.2	Резерв відпусток	-	-	-
1.1.3	Резерв під дебіторську заборгованість	4	(4)	-
1.1.4	Резерв під зобов'язання	4	22	26
1.1.5	Резерв під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами	2	-	2
1.2	Основні засоби	29	48	77
2	Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	67	79	146
3	Визнаний відстрочений податковий актив	67	79	146
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-

Таблиця 29.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік

Рядок	Назва статті	Залишок на кінець дня 31 грудня 2015	Визнані у прибутках/збитках	(тис. грн.) Залишок на кінець дня 31 грудня 2016
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	68	(1)	67
1.1	Резерви під знецінення активів	71	(33)	38
1.1.1	Резерви під нараховані доходи	24	4	28
1.1.2	Резерв відпусток	47	(47)	-
1.1.3	Резерв під дебіторську заборгованість	-	4	4
1.1.4	Резерв під зобов'язання	-	4	4
1.1.5	Резерв під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами	-	2	2
1.2	Основні засоби	(3)	32	29
2	Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	68	(1)	67
3	Визнаний відстрочений податковий актив	71	(4)	67
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3)	3	-

Примітка 30. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 30.1 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Рядок	Назва статті	31 грудня 2017	31 грудня 2016
1	2	3	4
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку	1 569	562
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку	-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік	1 569	562
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	14 337	11 302
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (шт.)	-	-
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)	109,44	49,72
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	109,44	49,72
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)	-	-
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)	-	-

Розрахунок середньорічної кількості акцій

01.01.2017	06.08.2017	218	11302	0,59726	6750,235616
07.08.2017	31.12.2017	147	18837	0,40274	7586,408219
		365			14336,64384

Примітка 31. Операційні сегменти

Таблиця 31.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 31 грудня 2017 року

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	(тис. грн.) Усього
		послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність (депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України)			
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів						
1	Процентні доходи	50 505	3 481	9 334	3 995	-	67 315
2	Комісійні доходи	24 091	15 880	-	1 713	-	41 684
3	Інші операційні доходи	809	898	-	-	-	1 707
4	Усього доходів сегментів	75 405	20 259	9 334	5 708	-	110 706
5	Процентні витрати	(17 997)	(10 110)	-	(1 006)	-	(29 113)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(18 280)	(379)	-	24	-	(18 635)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(53)	(17)	-	19	-	(51)
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	27 278	-	27 278
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	724	-	724
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	3 122	-	3 122
11	Комісійні витрати	-	-	-	(1 464)	-	(1 464)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	(124)	-	(124)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(1 090)	-	-	(89 380)	-	(90 470)
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	37 985	9 753	9 334	(55 099)	-	1 973

Таблиця 31.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 31 грудня 2016 року

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	(тис. грн.) Усього
		послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність (депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України)			
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів						
1	Процентні доходи	32 503	2 401	8 218	1 888	-	45 010
2	Комісійні доходи	6 865	1 875	-	644	-	9 384
3	Інші операційні доходи	50	564	-	-	-	614
4	Усього доходів сегментів	39 418	4 840	8 218	2 532	-	55 008
5	Процентні витрати	(16 575)	(6 627)	-	(1)	-	(23 203)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	335	1 004	-	(26)	-	1 313
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(54)	-	(54)
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	6 233	-	6 233
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	332	-	11 500	-	11 832
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(833)	-	(833)
11	Комісійні витрати	-	-	-	(298)	-	(298)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(18)	(3)	-	-	-	(21)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(48 867)	-	(48 867)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	23 160	(454)	8 218	(29 814)	-	1 110

Таблиця 31.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2017 року

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	(тис. грн.) Усього
		послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність (депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України)		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	400 875	42 158	339 726	170 578	953 337
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	2 541	-	-	-	2 541
3	Усього активів сегментів	403 416	42 158	339 726	170 578	955 878
4	Нерозподілені активи	713	-	-	9 436	10 149
5	Усього активів	404 129	42 158	339 726	180 014	966 027
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	503 994	219 042	-	36 279	759 315
7	Нерозподілені зобов'язання	3 362	2 944	-	3 883	10 189
8	Усього зобов'язань	507 356	221 986	-	40 162	769 504
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	26 938	26 938
10	Амортизація	-	-	-	(12 170)	(12 170)

Таблиця 31.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2016 року

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	(тис. грн.) Усього
		послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність (депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України)		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	279 289	6 659	121 099	61 843	468 890
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	12 825	10 723	-	-	23 548
3	Усього активів сегментів	292 114	17 382	121 099	61 843	492 438
4	Нерозподілені активи	-	-	-	5 309	5 309
5	Усього активів	292 114	17 382	121 099	67 152	497 747
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	261 580	108 528	-	-	370 108
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	4 381	4 381
8	Усього зобов'язань	261 580	108 528	-	4 381	374 489
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	14 796	14 796
10	Амортизація	-	-	-	(8 343)	(8 343)

Зобов'язання за сегментами не включають зобов'язань за податком на прибуток.

Інформація про географічні регіони відсутня. Банк не здійснює діяльність за межами України.

Примітка 32. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком (його підрозділом) або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Кредитний ризик є в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов фактичних чи умовних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом.

Кредитний ризик охоплює не тільки власне кредити, а й банківські гарантії, акцепт, вкладення в цінні папери, дебіторську заборгованість тощо.

Управління кредитним ризиком – це система взаємопов'язаних та взаємозалежних методів аналізу сукупного кредитного портфелю, окремого позичальника, продукту, операції, яке здійснюється Банком системно та комплексно у взаємному зв'язку з аналізом інших видів ризиків. Основна мета управління кредитним ризиком полягає в забезпеченні мінімального рівня ризику при заданому рівні доходності того чи іншого активу.

Управління кредитним ризиком здійснюється на підставі системи механізмів контролю, в основу якої покладена система корпоративного управління. Корпоративне управління визначає розподіл прав і обов'язків між учасниками бізнес-процесів прийняття рішень щодо кредитно-інвестиційної діяльності банку. Функції прийняття управлінських рішень; контролю рівня толерантності Банку до кредитного ризику; затвердження нормативних документів Банку щодо управління кредитним ризиком; забезпечення доведення до виконавців і дотримання на всіх організаційних рівнях толерантності Банку до кредитного ризику покладаються на колегіальні органи (профільні комітети) Банку – Правління Банку, Комітет управління активами та пасивами (далі – КУАП) та Кредитний комітет (далі – КК), а також на керівників Банку, яким підпорядковуються підрозділи, що здійснюють кредитні операції, операції з цінними паперами, контролюють рівень дебіторської заборгованості.

Основними інструментами управління кредитним ризиком є:

- нормування та лімітування обсягів активів;
- формування ефективної цінової політики;
- формування резервів покриття можливих втрат;
- страхування кредитного ризику.

Контроль кредитного ризику забезпечується відповідною організаційною структурою Банку, згідно якої затверджується розподіл повноважень між колегіальними органами управління, структурними підрозділами Банку та посадовими особами, забезпечується обмін інформацією, а також визначаються обов'язки всіх працівників Банку.

Клієнтський кредитний портфель Банку протягом 2017 року збільшився в 1,6 разів та станом на кінець дня 31.12.2017 року становив 480 247 тис.грн. проти 306 736 тис. грн. (без врахування сформованих резервів, дані балансу на початок звітного року). Структура кредитного портфеля клієнтів (до резерву) Банку має наступний вигляд:

- 439 412 тис.грн. або 91,5% портфелю – кредити, надані суб'єктам господарювання на поповнення обігових коштів;
- 40 835 тис.грн. або 8,5% портфелю – кредити фізичних осіб.

64% кредитного портфелю банку представлено в національній валюті. Кредитами, наданими у іноземній вільно конвертованій валюті (долари США), сформовано близько 36% кредитного портфеля - це короткострокові кредити юридичним особам-імпортерам.

Банк на щомісячній основі здійснює оцінку якості кредитного портфелю. Класифікація кредитного портфелю розглядається та затверджується Кредитним комітетом Банку. Структура кредитного портфелю станом на кінець дня 31.12.2017 року за методикою НБУ має наступний вигляд:

Юридичні особи:			Фізичні особи:		
	Банк	Система		Банк	Система
клас 1	16,7%	1,1%	клас 1	44,0%	43,7%
клас 2	4,8%	2,8%	клас 2	9,0%	1,4%
клас 3	8,0%	6,4%	клас 3	0,7%	0,9%
клас 4	16,9%	14,6%	клас 4	0,0%	0,5%
клас 5	18,5%	5,2%	клас 5	46,3%	53,5%
клас 6	8,3%	3,6%			
клас 7	6,4%	2,5%			
клас 8	1,1%	5,8%			
клас 9	0,3%	2,1%			
клас 10	19,0%	56,0%			

Непрацюючі кредити (10 клас – юридичні особи, 5 клас – інші позичальники) станом на кінець дня 31.12.2017 року складають 103 010 тис.грн. або 21,3% (по банківській системі NLP=55,6% кредитного портфелю банків).

Лімітування кредитного ризику на рівні законодавчого регулювання з боку Національного банку України здійснюється шляхом встановлення та контролю за виконанням банками економічних нормативів:

- максимального розміру ризику на одного позичальника;
- нормативу «великих» кредитних ризиків;
- нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру;
- нормативу сукупного максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам.

Протягом звітного року Банк дотримувався всіх нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України. Значення економічних нормативів Банку на звітну дату у порівнянні зі значеннями по банківській системі:

Економічний норматив кредитного ризику:	Банк	Система
H7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25%)	24,04%	20,29%
H8 - норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%)	155,82%	208,31%
H9 - норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (не більше 25%)	4,90%	17,89%

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговому портфелі. Він включає в себе валютний та фондовий ризики.

Фондовий ризик - це потенційна загроза виникнення втрат, недоотримання доходу або зменшення ринкової вартості капіталу, що виникають внаслідок несприятливих змін котирувань на цінні папери в торговому портфелі банку.

Рівні толерантності Банку до фондового ризику встановлюються відповідними рішеннями КУАП. Система лімітів і обмежень, які визначають рівень толерантності банку до фондових ризиків, має таку структуру:

- внутрішні ліміти, встановлені КУАП;
- зовнішні ліміти, встановлені НБУ.

Можливі внутрішні ліміти (обмеження) з фондового ризику, що можуть встановлюватися в разі необхідності:

- ліміти та обмеження на портфелі цінних паперів;
- ліміти в розрізі емітентів/емісій цінних паперів;
- інші ліміти.

Ліміти з фондових ризиків можуть встановлюватися як в гривневому еквіваленті, так і в національній та в розрізі основних іноземних валют. Моніторинг і контроль за станом дотримання лімітів (обмежень) з

фондового ризику здійснюється на постійній основі структурними підрозділами, що приймають участь в бізнес-процесі.

Станом на кінець звітного періоду Недержавні боргові цінні папери реалізовані з торгового портфелю банку. В портфелі банку представлені короткострокові депозитні сертифікати емітовані НБУ, що несуть мінімальний фондовий ризик втрати капіталу.

Валютний ризик

Валютний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

Головними чинниками валютних ризиків є коротко- та довгострокові коливання обмінних курсів, що залежать від попиту та пропозиції валюти на національних і міжнародних валютних ринках. Зазначені коливання та їх певне співвідношення можуть мати суттєвий вплив на характер виникнення і рівень валютного ризику. Ці чинники також є основними причинами коливань цін на банківські метали.

Проте сам факт коливання курсів валют (цін на банківські метали) не завжди є негативним для Банку, оскільки напрямки зміни вартості іноземної валюти (банківського металу), як правило, є мінливими. Відповідно, в разі зміни вартості певної іноземної валюти (банківського металу) Банк може як отримати додатковий прибуток, так і понести неочікувані втрати.

Валютний ризик визначається станом відкритої валютної позиції Банку, тобто різницею між вартістю активів та пасивів в кожній окремій валюті та банківському металі з врахуванням позабалансових позицій. Якщо Банк не має відкритої позиції, тобто активи в кожній окремій валюті дорівнюють пасивам – валютний ризик відсутній, оскільки переоцінка активів та пасивів відбувається на одну й ту саму величину.

Таблиця 32.1 Аналіз валютного ризику

		(тис. грн.)							
Рядок	Назва валюти	31 грудня 2017 року				31 грудня 2016 року			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	221 928	(123 045)	(98 235)	648	146 224	(87 158)	(59 820)	(754)
2	Євро	50 050	(50 338)	-	(288)	9 226	(9 290)	-	(64)
3	Фунти стерлінгів	100	-	-	100	56	-	-	56
4	Російські рублі	203	(6)	-	197	221	(1)	-	220
5	Швейцарський франк	9	-	-	9	5	-	-	5
6	Польський злотий	1	-	-	1	24	-	-	24
7	Усього	272 291	(173 389)	(98 235)	667	155 756	(96 449)	(59 820)	(513)

Таблиця 32.2 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

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		31 грудня 2017 року		31 грудня 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 15%	744	744	(113)	(113)
2	Послаблення долара США на 5%	615	615	38	38
3	Зміцнення євро на 15%	(330)	(330)	(10)	(10)
4	Послаблення євро на 5%	(273)	(273)	3	3
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 15%	115	115	8	8
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	95	95	(3)	(3)
7	Зміцнення російських рублів на 5%	207	207	11	11
8	Послаблення російських рублів на 5%	187	187	(11)	(11)
9	Зміцнення швейцарських франків на 5%	9	9	-	-
10	Послаблення швейцарських франків на 5%	8	8	-	-
11	Зміцнення польських злотих на 5%	1	1	1	1
12	Послаблення польських злотих на 5%	1	1	(1)	(1)

Таблиця 32.3 Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		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 15%	739	739	(61)	(61)
2	Послаблення долара США на 5%	617	617	80	80
3	Зміцнення євро на 15%	(325)	(325)	(9)	(9)
4	Послаблення євро на 5%	(274)	(274)	3	3
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 15%	114	114	11	11
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	96	96	(1)	(1)
7	Зміцнення російських рублів на 5%	206	206	(23)	(23)
8	Послаблення російських рублів на 5%	188	188	(42)	(42)
9	Зміцнення швейцарських франків на 5%	9	9	-	-
10	Послаблення швейцарських франків на 5%	8	8	-	-
11	Зміцнення польських злотих на 5%	1	1	1	1
12	Послаблення польських злотих на 5%	1	1	(1)	(1)

Інший вплив на власний капітал Банку крім впливу через прибуток (збиток) відсутній, так як в балансі Банку відсутні операції з переоцінки активів, результат яких впливав би на розрахунок капіталу Банку.

Управління валютним ризиком у Банку здійснюється Казначейством та управлінням ризик-менеджменту шляхом:

- щоденного розрахунку чистої валютної позиції та контролю за дотриманням лімітів відкритої валютної позиції в розрізі видів валют;
- щоденного аналізу кон'юнктури ринку та на його основі прийняття рішення з коригування обсягів, структури та знаку валютної позиції для мінімізації валютного ризику.

Станом на кінець дня 31.12.2017 року ліміт довгої відкритої валютної позиції склав 0,4819% (максимальне значення ліміту – не більше 1% регулятивного капіталу банку), у тому числі:

- довга відкрита валютна позиція в російських рублях – 0,0995 %;
- довга відкрита валютна позиція в англійських фунтах стерлінгів – 0,0507 %;
- довга відкрита валютна позиція в польських злотих – 0,0003 %;
- довга відкрита валютна позиція в швейцарських франках – 0,0043 %;
- довга відкрита валютна позиція в доларах США – 0,3271 %.

Ліміт короткої відкритої валютної позиції на звітну дату має значення 0,1450% (максимальне значення ліміту – не більше 10% регулятивного капіталу банку) та представлена в Євро.

Процентний ризик

Ризик зміни процентної ставки – це ризик зміни рівня чистої процентної маржі внаслідок зміни рівня ринкових процентних ставок (з урахуванням втрати / отримання прибутку). Процентний ризик може мати негативні наслідки в результаті виникнення «розривів» дохідності на суміжних фінансових ринках: падіння дохідності валютного ринку, ринку державних та корпоративних цінних паперів, кризи міжбанківського ринку.

Процентний ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Зменшення вартості капіталу, при цьому, можливе через: зменшення обсягу чистого процентного доходу від здійснюваних операцій; зменшення вартості активів, збільшення вартості зобов'язань та зміни вартості позабалансових інструментів. Майбутні зміни процентних ставок можуть бути джерелом як додаткових витрат, так і додаткових доходів.

Мета управління процентним ризиком – захистити прибуток Банку від негативного впливу різких коливань процентної ставки.

Банк дотримується комплексного управління процентним ризиком, що включає управління як активами, так і зобов'язаннями. Особливість цього управління полягає в тому, що воно має певні обмеження. Управління активами обмежено, по-перше, вимогами ліквідності та кредитним ризиком портфеля активів, і, по-друге, ціною конкуренцією, котра обмежує свободу у виборі ціни кредиту. Управління зобов'язаннями ускладнено, по-перше, обмеженням вибором і розміром боргових інструментів, котрі Банк може успішно розмістити серед своїх вкладників та інших кредиторів у будь-який момент часу; по-друге, ціною конкуренцією за наявні на ринку кошти. Завданнями управління процентним ризиком передбачається мінімізація цього ризику у межах бажаної дохідності з одночасним забезпеченням цілей ліквідності.

Таблиця 32.4 Загальний аналіз процентного ризику

Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Немо нетарні	Усього (тис. грн.)
2017 рік						
1	Усього фінансових активів	546 287	291 492	115 804	-	953 583
2	Усього фінансових зобов'язань	(599 657)	(159 854)	(7 210)	-	(766 721)
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31.12.2017р.	(53 370)	131 638	108 594	-	186 862
2016 рік						
4	Усього фінансових активів	198 743	136 610	133 604	-	468 957
5	Усього фінансових зобов'язань	(266 923)	(74 788)	(1 232)	-	(372 988)
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31.12.2016р.	(68 180)	31 777	132 372	-	95 969

За звітний період Банк нараховував проценти за відповідними статтями активів та зобов'язань за фіксованою процентною ставкою, тому Банк в своїй діяльності наражається на ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення.

Таблиця 32.5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок	Назва 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	-	0,5	-	-	-	0,5	-	-	
2	Кошти в інших банках	11,6	1,5	-	-	7,0	1,9	-	-	
3	Кредити та заборгованість клієнтів	22,2	10,6	-	-	22,4	11,1	-	-	
4	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	13,3	-	-	-	14,4	-	-	-	
5	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	10,9	-	-	-	12,0	-	-	-	
6	Інші фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	
Зобов'язання										
7	Кошти банків	12,0	-	-	-	14,5	6,6	1,9	-	
8	Кошти клієнтів									
8.1	поточні рахунки	6,8	1,9	1,6		6,2	2,2	1,6	0,1	
8.2	строкові кошти	15,7	6,1	4,2	-	18,3	7,2	5,5	-	

Для мінімізації відсоткового ризику до банківських продуктів закладена умова, що при укладанні договорів по залученню коштів та розміщенню активів передбачено право Банку зміни відсоткової ставки при змінах ринкових позицій за згодою клієнтів. Це дозволяє зменшити ризик чутливості до не прогнозованої зміни процентної ставки по залучених коштах.

Чутливість надходжень до несприятливих змін процентних ставок за залученими і розміщеними коштами незначна.

Оптимізацію діючих тарифів на банківські послуги з врахуванням необхідності досягнення визначеної бюджетом прибутковості Банку та аналіз співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів забезпечує Тарифний комітет. Контроль за ефективністю процентних операцій здійснюється Тарифним комітетом шляхом аналізу собівартості аналогічних продуктів на ринку. Процентні ставки регулюються в залежності від ринкових процентних ставок.

Процентні ставки за залученими депозитами встановлюються Тарифним комітетом. Процентні ставки за наданими кредитами встановлюються Кредитним комітетом. Граничні розміри процентних ставок встановлюються Комітетом управління активами та пасивами.

Інший ціновий ризик

Інший ціновий ризик – це ризик, що виникає від фінансового інструменту внаслідок змін у цінах на інструменти власного капіталу. Оскільки інструментом власного капіталу є прості акції, то можна зазначити, що такий від ризиків не притаманний Банку, тобто Банк нечутливий для іншого цінового ризику та цей вид ризиків не впливає на прибуток або збиток Банку.

Географічний ризик

Географічний ризик Банку не притаманний, так як Банк здійснює свою діяльність виключно на території України.

Концентрація інших ризиків

Концентрація – зосередження, скупчення ризику, тобто його нерівномірний розподіл між об'єктами. Концентрація виникає, коли актив або зобов'язання банку, які характеризуються певним спільним фактором, перевищують певну межу його капіталу. До таких факторів можуть належати:

- зобов'язання перед одним позичальником або невеликою групою споріднених позичальників;
- надання кредитів двом або більше позичальникам на фінансування одного і того самого проекту, в одній галузі або в пов'язаних галузях чи групі пов'язаних між собою підприємств;
- інвестиція(-ї) банку в один проект, в одну галузь або в групу споріднених галузей, або в групу споріднених підприємств;
- спільне джерело погашення кількох кредитів або інвестицій;
- депозити (вклади) та/або інші зобов'язання, незалежно від їхніх умов, перед однією особою або групою пов'язаних між собою осіб.

У Банку здійснює моніторинг концентрації ризиків на одного контрагента (групу компаній), сума яких перевищує 10% регулятивного капіталу як за активними операціями та і за зобов'язаннями перед клієнтами Банку.

Станом на 31.12.2017 року сукупна заборгованість перед Банком за операціями, що перевищують 10% регулятивного капіталу, становить 308,3 млн.грн. (або 155,8% капіталу) проти 186,4 млн.грн. минулого року.

Впродовж 2017 звітного року Банк постійно проводить роботу по диверсифікації ресурсної бази та здійснює постійний концентрацію зобов'язань на одного контрагента в депозитному портфелі, які створюють певний ризик ліквідності. Залишки за ТОП-10 найбільших вкладників на кінець звітного періоду складають 324,5 млн.грн. проти минулорічних 214,3 млн.грн.

Ризик ліквідності

Ліквідність - здатність Банку по перетворенню активів в грошову форму, необхідну для погашення своїх боргових зобов'язань при настанні відповідних строків, при цьому, зберігаючи реальну вартість активів незмінною, а також можливість швидкої мобілізації коштів з інших джерел для погашення своїх боргових зобов'язань; здатність Банку залучати кредитні ресурси за конкурентними цінами. Різновидом ризику ліквідності є ризик ліквідності ринку, який виникає в зв'язку з неможливістю Банком швидко закрити розриви своїх позицій по поточним ринковим ставкам, не маючи при цьому додаткових втрат.

Управління ліквідністю – це процес оцінки, планування, регулювання, моніторингу та контролю ліквідності з метою підтримання оптимальної структури балансу банку для забезпечення своєчасного виконання прийнятих на себе зобов'язань. Банк управляє ліквідністю, підтримуючи її на достатньому рівні для своєчасного виконання всіх прийнятих на себе зобов'язань з урахуванням їх обсягів, строковості й валюти платежів, забезпечує необхідне співвідношення між власними та залученими коштами, формує оптимальну структуру активів.

Управління ризиком ліквідності здійснюється з метою:

- забезпечення захисту інтересів кредиторів, вкладників та акціонерів банку;
- забезпечення покриття операційних та планових потреб у ліквідних коштах;
- забезпечення виконання вимог НБУ щодо нормативів ліквідності та нормативів обов'язкового резервування;
- забезпечення спроможності банку покривати відтік грошових коштів у випадку виникнення кризових явищ (криза, пов'язана з діяльністю банку, системна або близька до системної криза ліквідності) протягом визначеного періоду часу.

У Банку використовується централізоване управління ризиком ліквідності.

Протягом звітного року Банк дотримувався всіх нормативів ліквідності та нормативів обов'язкового резервування, встановлених Національним банком України. Станом на кінець дня 31.12.2016 р. за даними балансу Банку значення нормативів ліквідності становили:

Економічний норматив ризику ліквідності:

	Банк	Система
H4 - норматив миттєвої ліквідності (не менше 20%)	110,67%	55,55%
H5 - норматив поточної ліквідності (не менше 40%)	81,92%	108,08%
H6 - норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%)	81,77%	98,37%

Таблиця 32.6 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2017 рік

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 2 років	Від 2 до 5 років	Понад 5 років	(тис. грн.) Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	36 279	-	-	-	-	36 279
2	Кошти клієнтів						
2.1	Кошти фізичних осіб	79 938	132 903	6 198	-	-	219 039
2.2	Інші	477 154	26 198	604	-	-	503 956
3	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	85	-	-	-	-	85
4	Інші фінансові зобов'язання	5 845	254	-	-	-	6 099
5	Фінансові гарантії	40 585	183 940	2 765	28 484	-	255 774
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	7 307	98 997	13 047	-	-	119 351
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	647 193	442 292	22 614	28 484	-	1 140 583

У цій таблиці строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з контрактом. Суми представляють контрактні недисконтовані грошові потоки.

Таблиця 32.7 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2016 рік

Рядок	Назва 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	(тис. грн.) Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти клієнтів	264 375	35 730	68 758	1 227	-	370 090
1.1	Кошти фізичних осіб	25 745	19 279	62 270	1 227	-	108 521
1.2	Інші	238 630	16 451	6 488	-	-	261 569
2	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	685	-	-	-	-	685
3	Інші фінансові зобов'язання	1 848	66	166	5	-	2 085
4	Фінансові гарантії	2 966	14 159	5 427	-	-	22 552
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	2 000	-	1 536	6 746	-	10 282
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	271 874	49 955	75887	7 978	-	405 694

Таблиця 32.8 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2017 рік

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 2 років	Від 2 до 5 років	Понад 5 років	(тис. грн.) Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	160 079	-	-	-	-	160 079
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 037	-	-	-	-	2 037
3	Кошти в інших банках	8 425	-	-	-	-	8 425
4	Кредити та заборгованість клієнтів	33 621	291 491	82 070	7 679	26 032	440 893
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	59 438	-	-	-	-	59 438
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення*	280 288	-	-	-	-	280 288
7	Інші фінансові активи	2 177	-	-	-	-	2 177
8	Усього фінансових активів	546 065	291 491	82 070	7 679	26 032	953 337
Зобов'язання							
9	Кошти банків	(36 279)	-	-	-	-	(36 279)
10	Кошти клієнтів	(557 118)	(159 113)	(6 805)	-	-	(723 036)
11	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(85)	-	-	-	-	(85)
12	Інші фінансові зобов'язання	(5 845)	(254)	-	-	-	(6 099)
13	Усього фінансових зобов'язань	(599 327)	(159 367)	(6 805)	-	-	(765 499)
14	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(53 262)	132 124	75 265	7 679	26 032	187 838
15	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(53 262)	78 862	154 127	161 806	187 838	-

*Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України.

Таблиця 32.9 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2016 рік

								(тис. грн.)
Рядок	Назва 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	58 837	-	-	-	-	58 837	
2	Кошти в інших банках	1 089	-	-	-	-	1 089	
3	Кредити та заборгованість клієнтів	15 685	79 417	57 193	58 928	74 673	285 896	
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж*	40 046	-	-	-	-	40 046	
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення*	81 053	-	-	-	-	81 053	
6	Інші фінансові активи	1 911	-	-	-	2	1 913	
7	Усього фінансових активів	198 621	79 417	57 193	58 928	74 675	468 834	
	Зобов'язання							
8	Кошти клієнтів	(264 379)	(35 736)	(68 765)	(1 228)	-	(370 108)	
9	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(685)	-	-	-	-	(685)	
10	Інші фінансові зобов'язання	(1 848)	(66)	(166)	(5)	-	(2 085)	
11	Усього фінансових зобов'язань	(266 912)	(35 802)	(68 931)	(1 233)	-	(372 878)	
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(68 298)	43 563	(11 768)	57 695	74 675	95 867	
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(68 298)	(24 735)	(36 503)	21 192	95 867	-	

*Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України.

Примітка 33. Управління капіталом

Банк здійснює управління капіталом з метою реалізації цілей, поставлених учасниками Банку. Управління капіталом і забезпечення виконання стратегічних задач здійснюється Наглядовою радою Банку. Тактичними завданнями управління капіталом є забезпечення виконання вимог Національного Банку України щодо розміру регулятивного капіталу Банку, нормативів адекватності капіталу, а також забезпечення достатності капіталу згідно із зобов'язаннями Банку перед інвесторами.

Структура капіталу Банку представлена коштами, які включають капітал акціонерів, який включає власний капітал, резерви та розрахунковий прибуток(збиток), як зазначено у Звіті про власний капітал.

Таблиця 33.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)			
Рядок 1	Назва статті 2	2017 рік 3	2016 рік 4
1	Основний капітал	185 171	117 422
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 011	120 005
1.2	Загальні резерви банку	1 953	1 925
1.3	Нематеріальні активи (за мінусом зносу)	(2 543)	(868)
1.4	Прибуток звітного року	1 569	562
1.5	Резерв під стандартну заборгованість	-	-
1.6	Нараховані доходи за активними операціями понад 30 днів з дати їх нарахування, а також прострочені та сумнівні	(2 348)	(5 354)
1.7	Резерв за простроченими понад 31 день і сумнівними до отримання нарахованими доходами	2 231	1152
1.8	Непокритий кредитний ризик	(15 702)	0
2	Додатковий капітал	0	3 527
2.1	Прибуток минулих років	7 752	7 219
2.2	Непокритий кредитний ризик	(7 752)	(3 692)
3	Усього регулятивного капіталу	185 171	120 949

Невідповідність розміру регулятивного капіталу обумовлене виключно збільшенням розміру кредитного ризику внаслідок здійснення належної оцінки кредитного ризику відповідно до вимог останньої редакції Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, що затверджене постановою Правління Національного банку України від 30.06.2016. (Далі – Положення № 351), результатів діагностичного обстеження АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК», проведеного відповідно до рішення Правління Національного банку України від 13.02.2017 № 80-рш та рекомендацій Національного банку України (лист № В/20-0008/65857 від 26.09.2017). Для приведення регулятивного капіталу до нормативного мінімального значення Банком був розроблений План реструктуризації щодо дотримання значень регулятивного капіталу. На дату затвердження звіту до випуску Банк дотримується граничного значення розміру регулятивного капіталу, що станом на 24 квітня 2018 року становить 203 448 тис.грн.

Протягом звітного року Банк дотримувався нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2); станом на 1 січня 2018 року показник нормативу (розрахунок виконано без врахування корегуючи провідок) становив 24,7% при нормативному значенні не менше-10%. Для порівняння - значення нормативу Н2 по системі баків України на звітну дату складає 16,1%.

Примітка 34. Потенційні зобов'язання банку

Непередбачені зобов'язання, що пов'язані з розглядом справ у суді станом на кінець дня 31 грудня 2017 року відсутні.

Потенційні податкові зобов'язання Банку та можливість компенсації будь-яких втрат відсутні. Капітальні вкладення Банку в основні засоби та ремонтні роботи в придбаних приміщеннях протягом звітнього року не здійснювались. Непередбачені зобов'язання Банку з кредитування відсутні.

Потенційні зобов'язання за операціями оперативного лізингу станом на кінець дня 31 грудня 2017 року становили:

Таблиця 34.1 Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

Рядок		Назва статті	(тис.грн.)	
1	2		2017 рік	2016 рік
1	До 1 року		-	4
2	Від 1 до 5 років		16 845	22 182
3	Усього:		16 845	22 182

Таблиця 34.2 Структура зобов'язань з кредитування

Рядок		Назва статті	(тис.грн.)	
1	2		2017 рік	2016 рік
1	Зобов'язання з кредитування, що надані *		22 165	20 869
2	Невикористані кредитні лінії		97 186	22 698
3	Гарантії видані		255 774	22 552
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(145)	-
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву:		374 980	66 119

*Зобов'язання за кредитами, наданими у формі овердрафт (суми невикористаних лімітів згідно договорів)

Всі зобов'язання надавались в національній валюті.

Банк у звітному та попередньому періоді не мав активів, що надані в заставу без припинення визнання. Станом на кінець звітнього періоду подій, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання, не відбулось.

Примітка 35. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 35.1 Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі Банку

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		31 грудня 2017		31 грудня 2016	
		додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	3	4	5	6
1	Форвардні контракти	-	-	-	-
2	Ф'ючерсні контракти	-	-	-	-
3	Контракти своп*	2 037	85	-	685
4	Опціони	-	-	-	-
5	Чиста справедлива вартість	2 037	85	-	685

* активи за операціями типу СВОП з банками-контрагентами.

Примітка 36. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

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

Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють у своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або його продажу іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найкращим і найбільш ефективним чином.

Фінансові інструменти, які відображаються за справедливою вартістю

Вартість грошових коштів та їх еквівалентів, цінних паперів в портфелі на продаж та короткострокової дебіторської та кредиторської заборгованості приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Кредити та дебіторська заборгованість, які відображаються за амортизованою вартістю

Справедлива вартість фінансових інструментів із плаваючою процентною ставкою зазвичай дорівнює їхній балансовій вартості. Очікувана справедлива вартість інструментів, які мають фіксовану процентну ставку, базується на очікуваних майбутніх потоках грошових коштів, які передбачається отримати від дисконтування за ринковими процентними ставками для нових інструментів, які мають аналогічний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Ставки дисконтування залежать від валюти, терміну погашення інструмента та кредитного ризику контрагента.

Зобов'язання, які відображаються за амортизованою вартістю

Очікувана справедлива вартість інструментів із фіксованими процентними ставками та визначеним терміном погашення, ринкову ціну яких неможливо визначити, оцінюється на основі очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих із застосуванням ринкових процентних ставок для нових інструментів, які мають аналогічний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Справедлива вартість зобов'язань, які підлягають погашенню на вимогу або після завчасного повідомлення, розраховується як сума кредиторської заборгованості, яка підлягає погашенню на вимогу, дисконтованої із першої дати, на яку ця сума може вимагатися до погашення.

Вартість короткострокових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Фінансові інструменти, які визнаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття розподілені на три рівні ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження наступним чином.

Визначені ціни на активному ринку (Рівень 1) – Оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для аналогічних активів або зобов'язань, до яких Банк має можливість отримати доступ. Коригування оцінки та дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, які вже існують і регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень.

Методика оцінки із використанням інформації, яка піддається спостереженню (Рівень 2) – 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 із використанням інформації, яка відмінна від ринкових даних, які піддаються спостереженню (Рівень 3) – Оцінки базуються на інформації, яка піддається спостереженню, і є важливими для загальної оцінки справедливої вартості.

Протягом 2017 та 2016 років змін рівнів ієрархії для активів і зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі, не відбувалося.

Таблиця 36.1 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2017 рік

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки					(тис.грн)	
		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедливої вартість	Усього балансової вартість		
		ринкові котировання (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережені дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)				
1	2	3	4	5	6	7		
I	АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	160 079				160 079	160 079	
1.1	готівкові кошти	117 070				117 070	117 070	
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	9 806				9 806	9 806	
2.	Кошти в інших банках			8 425	8 425	8 425	8 425	
2.1	депозити в інших банках			8 425	8 425	8 425	8 425	
3	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			2 037	2 037	2 037	2 037	
4	Кредити та заборгованість клієнтів			440 893	440 893	440 893	440 893	
4.1	кредити юридичним особам			400 441	400 441	400 441	400 441	
4.2	іпотечні кредити фізичних осіб			479	479	479	479	
4.3	кредити на поточні потреби фізичним особам			39 973	39 973	39 973	39 973	
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж		59 438		59 438	59 438	59 438	
5.1	Депозитні сертифікати емітовані, Національним банком України		20 032		20 032	20 032	20 032	
5.2	Державні облігації		39 406		39 406	39 406	39 406	
6	Цінні папери у портфелі банку до погашення			280 288	280 288	280 288	280 288	
6.1	депозитні сертифікати емітовані, Національним банком України			280 288	280 288	280 288	280 288	
7	Інші фінансові активи			2 177	2 177	2 177	2 177	
7.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками			294			294	
7.2	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою			1 383			1 383	
7.3	інші фінансові активи			500			500	
8	Основні засоби та нематеріальні активи		14 768		14 768	14 768	14 768	
8.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої		504		504	504	504	
8.2	нематеріальні активи		2 292		2 292	2 292	2 292	
9	Усього активів	160 079	74 206	733 820	968 105	968 105	968 105	
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
10	Кошти банків			36 279	36 279	36 279	36 279	
11	Кошти клієнтів			723 036	723 036	723 036	723 036	
11.1	державні та громадські організації			42 682	42 682	42 682	42 682	
11.2	інші юридичні особи			461 312	461 312	461 312	461 312	
11.3	фізичні особи			219 042	219 042	219 042	219 042	
12	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			85	85	85	85	
13	Інші фінансові зобов'язання			6 099	6 099	6 099	6 099	
13.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками			505	505	505	505	
13.2	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою			1 583	1 583	1 583	1 583	
13.3	інші фінансові зобов'язання			4 011	4 011	4 011	4 011	
14	Усього зобов'язань			765 499	765 499	765 499	765 499	

Таблиця 36.2 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2016 рік

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			(тис.грн)	
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
I	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	58 837			58 837	58 837
1.1	готівкові кошти	27 098			27 098	27 098
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	8 198			8 198	8 198
2.	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток					
3	Кошти в інших банках			1 089	1 089	1 089
3.1	депозити в інших банках			1 089	1 089	1 089
4	Кредити та заборгованість клієнтів			285 896	285 896	285 896
4.1	кредити юридичним особам			279 253	279 253	279 253
4.2	іпотечні кредити фізичних осіб			1 490	1 490	1 490
4.3	кредити на поточні потреби фізичним особам			5 153	5 153	5 153
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж		40 046		40 046	40 046
5.1	депозитні сертифікати емітовані Національним банком України		40 046		40 046	40 046
6	Цінні папери у портфелі банку до погашення			81 053	81 053	81 053
6.1	депозитні сертифікати емітовані Національним банком України			81 053	81 053	81 053
7	Інші фінансові активи			1 913	1 913	1 913
7.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками			2		2
7.2	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою			1 859		1 859
7.3	інші фінансові активи			52		52
8	Основні засоби та нематеріальні активи		6 453		6 453	6 453
8.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої		320		320	320
8.2	нематеріальні активи		868		868	868
9	Усього активів	58 837	46 499	369 951	475 287	475 287
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
10	Кошти клієнтів			370 108	370 108	370 108
10.1	державні та громадські організації			42 810	42 810	42 810
10.2	інші юридичні особи			218 770	218 770	218 770
10.3	фізичні особи			108 528	108 528	108 528
11	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			685	685	685
12	Інші фінансові зобов'язання			2 174	2 174	2 174
12.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками			183	183	183
12.2	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою			731	731	731
12.3	інші фінансові зобов'язання			1 260	1 260	1 260
13	Усього зобов'язань			372 967	372 967	372 967

Таблиця 37.1 Фінансові активи за категоріями оцінки за 2017 рік
Примітка 37. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Рядо к	Назва статті	2	3	4	5	6	7	8	(Тис. грн.)			
									Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Інвестиції утримані до погашення	Фінансові активи з справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку (збитку) торгові активи
		АКТИВИ										
1												
1	Грошові кошти та їх еквіваленти		160 079	-	-	-	-	-	-	-	-	160 079
2	Кошти в інших банках		8 425	-	-	-	-	-	-	-	-	8 425
2.1	депозити в інших банках		8 425	-	-	-	-	-	-	-	-	8 425
3	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		2 037	-	-	-	-	-	-	-	-	2 037
4	Кредити та заборгованість клієнтів		440 893	-	-	-	-	-	-	-	-	440 893
4.1	кредити юридичним особам		400 441	-	-	-	-	-	-	-	-	400 441
4.2	іпотечні кредити фізичним особам		479	-	-	-	-	-	-	-	-	479
4.3	інші кредити фізичним особам		39 973	-	-	-	-	-	-	-	-	39 973
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж		-	59 438	-	-	-	-	-	-	-	59 438
5.1	депозитні сертифікати емітовані Національним банком України		-	20 032	-	-	-	-	-	-	-	20 032
5.2	Державні облигації		-	39 406	-	-	-	-	-	-	-	39 406
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-	280 288	-	-	-	-	-	-	280 288
6.1	депозитні сертифікати емітовані Національним банком України		-	-	280 288	-	-	-	-	-	-	280 288
7	Інші фінансові активи		2 177	-	-	-	-	-	-	-	-	2 177
7.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		294	-	-	-	-	-	-	-	-	294
7.2	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		1 383	-	-	-	-	-	-	-	-	1 383
7.3	інші фінансові активи		500	-	-	-	-	-	-	-	-	500
8	Усього фінансових активів		613 611	59 438	280 288	-	-	-	-	-	-	953 337

Таблиця 37.2 Фінансові активи за категоріями оцінки за 2016 рік

Рядо к	Назва статті	3	4	5	6	7	8	(тис. грн.)												
								Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Інвестиц ії утриман і до погашен ня	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку (збитку)	торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Усього						
1	2																			
	АКТИВИ																			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	58 837	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58 837
2	Кошти в інших банках	1 089	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 089
2.1	Депозити в інших банках	1 089	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 089
3	Кредити та заборгованість клієнтів	285 896	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	285 896
3.1	кредити юридичним особам	279 253	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	279 253
3.2	іпотечні кредити фізичним особам	1 490	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 490
3.3	інші кредити фізичним особам	5 153	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 153
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж		40 046	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40 046
4.1	Депозитні сертифікати емітовані Національним банком України		40 046	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40 046
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення		81 053	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81 053
5.1	Депозитні сертифікати емітовані Національним банком України		81 053	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81 053
6	Інші фінансові активи	1 913	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 913
6.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
6.2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	1 859	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 859
6.3	інші фінансові активи	52	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52
7	Усього фінансових активів	347 735	121 099	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	468 834

Примітка 38. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін", пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. Оцінка активів та зобов'язань за операціями з пов'язаними сторонами здійснюється на основі методу порівнювальної неконтрольованої ціни, що визначається як ціна на аналогічну продукцію (товари, роботи та послуги) та реалізується не пов'язаній з банком особі у звичайних умовах діяльності. За операціями з пов'язаними сторонами Банк застосовує звичайні ціни та умови тобто такі які пропонуються іншим клієнтам Банку.

Таблиця 38.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2017 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	5 917 (21%)	111 (23%)	405 (21%)
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на кінець дня 30 червня 2017	-	-	(11)	(20)
3	Кошти клієнтів	193 (від 0% до 6%)	807 (0,1%)	584 (від 0% до 10%)	36 301 (від 0% до 18%)

Таблиця 38.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2017 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	15	122	17	36
2	Процентні витрати	(5)	(1)	(20)	(1 172)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(11)	(11)
4	Комісійні доходи	104	100	39	53
5	Інші операційні доходи	-	5	-	-
6	Адміністративні та інші операційні витрати	(290)	(99)	-	(130)

Таблиця 38.3 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2017 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Гарантії надані	-	-	-	90
1	Інші зобов'язання *	1 020	5 458	184	550

* Безвідкличні зобов'язання з кредитування, що надані банком

Таблиця 38.4 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом 2017 року	-	5 917	111	420
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року	-	-	-	(70)

Таблиця 38.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2016 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка %)	-	-	-	55 (-)
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на кінець дня 31 грудня 2016	-	-	-	(11)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка %)	16 (від 0% до 0,5%)	114 (від 0% до 0,1%)	324 (від 0% до 4%)	151 (від 0% до 18%)

Таблиця 38.6 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2016 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	11	324	-	-
2	Процентні витрати	(1)	(283)	(32)	(12)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	(11)	-	-	-
4	Комісійні доходи	14	259	5	25
5	Інші операційні доходи	-	23	-	-
6	Адміністративні та інші операційні витрати	(210)	(25)	-	-

Таблиця 38.7 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2016 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання *	250	250	245

* Безвідкличні зобов'язання з кредитування, що надані банком

Таблиця 38.8 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2016 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	(тис. грн.)
					Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом 2016 року	1 470	6 000	-	352
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом 2016 року	(1 470)	(6 000)	-	(2 797)

Таблиця 38.9 Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Назва статті	31 грудня 2017 року		31 грудня 2016 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	4 261	-	1 871	-
2	Виплати після закінчення трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати під час звільнення	75	-	3	3
5	Виплати інструментами власного капіталу банку на основі акцій	-	-	-	-

Примітка 39. Події після дати балансу

Суттєвих подій, в т. ч. сприятливих або несприятливих, що відбулися між датою складання звітнього балансу і датою затвердження річної фінансової звітності Банку за 2017 рік, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Від імені Правління Банку затверджено до випуску, підписано та надано дозвіл на публікацію.

24 квітня 2017 року

Голова Правління

В.П. Качуровський

Головний бухгалтер

Е.Б. Пашковська

