

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»**

**Консолідована фінансова звітність
національної Банківської групи**

**за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
Разом зі звітом незалежного аудитора**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

станом на кінець дня 31 грудня 2017 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

- керівництву Відповідальної особи Банківської групи - ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
- Національному банку України.

Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності Банківської групи, відповідальною особою якої визначено ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», (надалі – Банківська група), що складається з Консолідованого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року та Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Консолідованого звіту про зміни у власному капіталі, Консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. Консолідована фінансова звітність Банківської групи була підготовлена управлінським персоналом відповідно до вимог Положення про порядок

регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012р. (надалі – Положення №254).

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банківської групи станом на 31 грудня 2017 року та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Положення №254.

Основа для думки із застереженням

За результатами проведеного аудиту ми вважаємо, що облікові оцінки, застосовані Банківською групою 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 консолідованій фінансовій звітності Банківської групи 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., 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 консолідованої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банківської групи згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту консолідованої 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.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Положення №254 та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банківської групи 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 Банківську групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Особи, відповідальні за корпоративне управління, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банківської групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована 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 консолідованої 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 консолідованої 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 Банківської групи 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 Банківську групу припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту консолідованої 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 край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Основа обліку та обмеження на використання

Не вносячи застережень до нашого звіту, ми звертаємо увагу на Примітку 3 «Основи подання фінансової звітності» до консолідованої фінансової звітності Банківської групи, де зазначається, що ця консолідована фінансова звітність була складена на виконання вимог «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20.06.2012р. №254. Через це консолідована фінансова звітність не може використовуватися для інших цілей. Наш звіт призначений виключно для Відповідальної особи Банківської групи - ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та Національного банку України та може бути неприйнятним для використання іншими сторонами.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Зазначений звіт (параграф) складений відповідно до вимог 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 9 вересня 2003р. №389, із змінами та доповненнями). Відповідно до зазначених вимог наводимо інформацію та відповідні оцінки, виконані за результатами аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи, які здебільшого ґрунтуються на оцінках за результатами аудиту фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (надалі – Банк) за 2017 рік, як основного за впливом учасника консолідованої фінансової звітності Банківської групи, а саме щодо:

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

- дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів, а також операцій із пов'язаними особами;
- дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені в цьому звіті (параграфі), розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку та консолідованої фінансової звітності Банківської групи 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 керівництвом Банківської групи та Національним банком України і не може бути використаний будь-якою іншою стороною. Як зазначено вище, процедури з оцінки питань щодо діяльності Банку та Банківської групи 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 Банківської групи несе відповідальність за підготовку статистичної звітності, розробку, впровадження та підтримку процедур бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних 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. Наші висновки, викладені в цьому звіті також ґрунтуються на інформації, отриманій від аудиторів, що здійснювали аудит окремих фінансових звітів суб'єктів господарювання, які є учасниками Банківської групи.

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, на звітну дату Банківською групою 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 та Банківської групи. Застосовані нами процедури не мали

за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку та Банківської групи 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 та Банківської групи не відповідають нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

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

Станом на звітну дату розрахункові значення нормативів Банківської групи максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу (Н9к), максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к), максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к), не перевищували максимального значення, встановленого Положенням №254, та становили відповідно 0,43%, 0,97% та 0,97%.

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

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

Відповідно до консолідованої фінансової звітності Банківської групи станом на кінець дня 31.12.2017р. структура активів Банку представлена таким чином: 42,0% - кредити та заборгованість клієнтів; 32,8% - інвестиції в цінні папери; 20,5% - грошові кошти та їх еквіваленти; інші – 4,7%.

Вважаємо, що кредитному портфелю Банку/Банківської групи 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 Банку №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/Банківської групи 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/Банківською групою 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 консолідованій фінансовій звітності Банківської групи 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 Банківської групи в цінні папери складає 339 726 тис. грн. (32,8% від загального обсягу активів), які включають:

- вкладення в облігації внутрішньої державної позики – 39 406 тис. грн., що складає 3,8% 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 29,0% загального обсягу активів (класифіковані як цінні папери в портфелях банку на продаж та до погашення). Якість вкладень Банківської групи в цінні папери на звітну дату є задовільною.

З огляду на притаманні Банківській групі кредитні ризики, вважаємо, що сукупний ризик за активними операціями Банківської групи 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.

Банком був не дотриманий норматив мінімального розміру регулятивного капіталу, починаючи з 10.10.2017р. до звітної дати. 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. 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.

Відповідно до нормативних вимог Національного банку України розрахункове значення необхідного розміру регулятивного капіталу Банківської групи станом на звітну дату складає 74 843 тис. грн. Фактичне розрахункове значення регулятивного капіталу Банківської групи станом на звітну дату складає 237 245 тис. грн.

З огляду на вищевикладене, вважаємо, що принципи та процедури Банку та Банківської групи щодо формування капіталу потребують посиленого контролю та вдосконалення.

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

Банк та Банківська група здійснювали бухгалтерський облік відповідно до вимог чинного законодавства України. Принципи побудови облікової політики та складання консолідованої фінансової звітності Банківської групи 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 будь-які суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що бухгалтерський облік Банку та Банківської групи не відповідає вимогам чинного законодавства, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, та не забезпечує належний рівень адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам.

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

Додаток:

- Річна консолідована фінансова звітність Банківської групи

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

Н.В. Домарсва

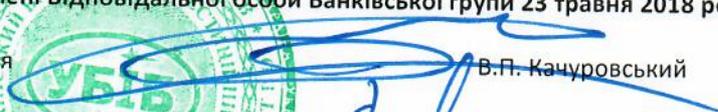
29 травня 2018 року

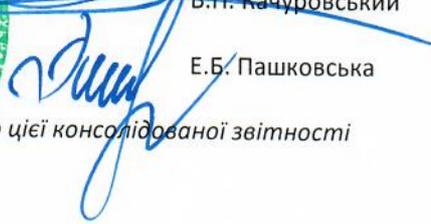
м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІНВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
Консолідований звіт Банківської групи про фінансовий стан на кінець дня 31 грудня 2017 року

Назва статті 1	Примітки 2	(тис. грн.)	
		31 грудня 2017 3	31 грудня 2016 4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	212 344	104 623
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	434 976	287 488
Цінні папери в портфелі на продаж	10	59 438	40 046
Цінні папери в портфелі до погашення	11	280 288	81 053
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		100	56
Відстрочений податковий актив	26	146	67
Основні засоби та нематеріальні активи	12	22 139	10 398
Інші фінансові активи	13	2 177	2 031
Інші активи	14	10 789	5 784
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	2 541	23 548
Всього активів		1 035 400	556 183
Кошти банків	16	36 279	-
Кошти клієнтів	17	722 229	369 995
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	18	85	685
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2 507	74
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
Резерви за зобов'язаннями	19	1 222	110
Інші фінансові зобов'язання	20	6 238	2 060
Інші зобов'язання	21	3 459	1 934
Усього зобов'язань		772 019	374 858
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	22	246 801	171 677
Резервні та інші фонди		2 579	2 114
Резерви переоцінки		5	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		13 996	7 534
Усього власного капіталу		263 381	181 325
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 035 400	556 183

Підписано від імені Відповідальної особи Банківської групи 23 травня 2018 року

Голова Правління  В.П. Качурівський

Головний бухгалтер  Е.Б. Пашковська

Примітки 6 - 22 є невід'ємною частиною цієї консолідованої звітності

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІНВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
Консолідований звіт Банківської групи про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2017 рік

(тис. грн.)

Назва статті 1	Примітки 2	31 грудня 2017 3	31 грудня 2016 4
Процентні доходи	25	67 193	45 010
Процентні витрати	25	(29 113)	(23 203)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		38 080	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		19 445	23 120
Комісійні доходи	26	41 578	9 331
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		44 512	14 681
Результат від переоцінки іноземної валюти		1 541	(833)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(51)	(54)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		(124)	(21)
Інші операційні доходи	27	2 266	917
Адміністративні та інші операційні витрати	28	(118 799)	(51 399)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		16 182	1 677
Витрати на податок на прибуток	29	(2 911)	(622)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		13 271	1 055
Прибуток/(збиток)		13 271	1 055
Прибуток /(збиток), що належить:			
власникам банку		13 271	1 055
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	30	109,44	49,72
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		109,44	49,72
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		109,44	49,72
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		109,44	49,72
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка боргових 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		13 276	1 055
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		13 276	1 055

Підписано від імені Відповідальної особи Банківської групи 23 травня 2018 року

Голова Правління

В.П Качуровський

Головний бухгалтер

Е.Б. Пашковська

Примітки 8-30 є невід'ємною частиною цієї консолідованої звітності

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
Консолідований звіт Банківської групи про зміни у власному капіталі за 2017 рік

Назва статті	(тис. грн.)							Усього власного капіталу
	статутний капітал	емісійні різниці	Належить власникам резервні, інші фонди та резерви	нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Усього	Усього	
1	3	4	5	6	7	8	9	
Залишок на 31.12.2015	185 505	-	2 018	6 575	(51 500)	142 598	142 598	
Скоригований залишок на 01.01.2016	185 505	-	2 018	6 575	(51 500)	142 598	142 598	
Усього сукупного доходу	-	-	-	1 055	-	1 055	1 055	
Формування фондів	-	-	96	(96)	-	-	-	
Анулювання	(13 828)	-	-	-	13 828	-	-	
Погашення заборгованості з капіталу (внески акціонерів до статутного капіталу)	-	-	-	-	37 672	37 672	37 672	
Залишок на 31.12.2016	171 677	-	2 114	7 534	-	181 325	181 325	
Скоригований залишок на 01.01.2017	173 499	-	2 114	7 526	-	183 139	183 139	
Внески до статутного капіталу	81 052	-	-	-	-	81 052	81 052	
Усього сукупного доходу	-	-	5	13 271	-	13 276	13 276	
Прибуток (збиток) за 2017 рік	-	-	-	13 271	-	13 271	13 271	
Інший сукупний дохід	-	-	5	-	-	5	5	
Формування фондів	-	-	465	(465)	-	-	-	
Анулювання	(7 750)	-	-	-	-	(7 750)	(7 750)	
Дивіденди	-	-	-	(6 336)	-	(6 336)	(6 336)	
Залишок на 31.12.2017	246 801	-	2 584	13 996	-	263 381	263 381	

Підписано від імені Відповідальної особи Банківської групи 23 травня 2018 року

Голова Правління: В.П. Качуровський

Головний бухгалтер: Е.Б. Пашковська



За станом на звітну дату у Банківська група не має залишку за незарєстрованим статутним капіталом. Неконтрольована частка у власному капіталі Банківської групи відсутня.

Дані рядків «Консолідований звіт Банківської групи про зміни у власному капіталі» відповідають аналогічним даним «Консолідованому звіту Банківської групи про фінансовий стан (Консолідований баланс)», «Консолідованому звіту Банківської групи про фінансові результати», «Консолідованому звіту Банківської групи про рух грошових коштів» та Приміток.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІНВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
Консолідований звіт Банківської групи про рух грошових коштів за непрямим методом за 2017 рік

(тис. грн.)				
Назва статті	Примітки	31 грудня 2017	31 грудня 2016	
1	2	3	4	
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
Прибуток/(збиток) до оподаткування		16 182	1 677	
Коригування:				
Знос та амортизація	12	5 326	1 924	
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		18 687	(1 259)	
Амортизація дисконту/(премії)		624	(59)	
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		42 314	2 538	
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		(7 328)	(1 114)	
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(167 618)	(166 550)	
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(825)	67 568	
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		16 243	11 087	
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		36 279		
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		352 098	92 719	
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		1 112	110	
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		4 543	1 646	
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		500	331	
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		274 680	8 335	
Податок на прибуток, що сплачений		(427)	(179)	
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		274 253	8 156	
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
Придбання цінних паперів у портфелі на продаж	10	(60 000)	(40 000)	
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		40 000		
Придбання цінних паперів у портфелі до погашення	11	(280 000)	(81 000)	
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі до погашення	11	81 000	169 138	
Придбання основних засобів	12	(13 247)	(8 271)	
Придбання нематеріальних активів	12	(2 138)	(468)	
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(234 385)	39 399	
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				

Інші внески акціонерів,крім емісії акцій	-	37 672
Емісія простих акцій	82 874	-
Анулювання акцій	(7 750)	-
Дивіденди сплачені	(6 336)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	68 788	37 672
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	(935)	670
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	107 721	85 897
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	104 623
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	104 623

Підписано від імені Відповідальної особи Банківської групи 23 травня 2018 року

Голова Правління

В.П Качуровський

Головний бухгалтер

Е.Б. Пашковська



1. Основна діяльність

Ця консолідована звітність Банківської групи, визначеної згідно з вимогами «Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09 квітня 2012 року №134 включає звітність її учасників. Банківська група визнана згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 18.11.2016 №521 визнано національну банківську групу а також погоджено ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» відповідальною особою цієї Банківської групи. У звітному періоді рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем №184 від 31.05.2017 погоджено зміни структури власності національної банківської групи та визначено наступний її склад: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВИЙ СВІТ», Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНВЕРСІЯ», Товариство з обмеженою відповідальністю «ПЕРША ІНКАСАТОРСЬКА КОМПАНІЯ».

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.

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. Чечоткін 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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВИЙ СВІТ», (надалі- Компанія) зареєстровано Реєстраційною службою Одеського міського управління юстиції 03.04.2014 р. в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб за кодом ЄДРПОУ 39164414.

Компанія внесена до Державного реєстру фінансових установ на підставі розпорядження Нацкомфінпослуг від 21.05.2014 р. № 1473.

Місцезнаходження Компанії: 65065, Одеська обл., місто Одеса, вулиця Армійська, будинок 23.

В 2017 році Компанія діяла на підставі Статуту в редакції затвердженій загальними зборами учасників (протокол №9 від 21.09.2015р.; протокол №74 від 14.07.2017р.; протокол №76 від 25.07.2017р.; протокол №77 від 26.07.2017р.).

Зареєстрований та сплачений статутний капітал Компанії в національній валюті станом на 31.12.2017 р. складає 22 750 000 грн.

Компанія зареєстрована, як фінансова установа, яка може надавати такі фінансові послуги: факторинг, фінансовий лізинг, надання поручительств, надання гарантій, надання позик, надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, переказ коштів, діяльність з обміну валюти. Для надання фінансових послуг на здійснення валютних операцій (діяльність з обміну валют) Компанією отримана Генеральна ліцензія НБУ на цей вид діяльності №167 від 20.11.2015р.(діє до 19.11.2018р.).

В 2017 році Компанія проводила діяльність з обміну валют.

Засновником та одноосібним власником ТОВ «ФК «ФІНАНСОВИЙ СВІТ» станом на 31.12.2017р. є фізична особа - Дем`яненко Світлана Анатоліївна.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНВЕРСІЯ», (надалі- Компанія) зареєстровано Реєстраційною службою Одеського міського управління юстиції 16.05.2014 р. в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб за кодом ЄДРПОУ 39216619.

Компанія внесена до Державного реєстру фінансових установ на підставі розпорядження Нацкомфінпослуг від 31.07.2014р. № 2280.

Місцезнаходження Компанії: 65065, Одеська обл., місто Одеса, вулиця Армійська, будинок 23.

В 2017 році Компанія діяла на підставі Статуту в редакціях затверджених загальними зборами учасників

(протокол №61 від 14.07.2017р.).

Зареєстрований та сплачений статутний капітал Компанії в національній валюті станом на 31.12.2017 р. складає 21 171 500,00 грн.

Компанія зареєстрована, як фінансова установа, яка може здійснювати діяльність з обміну валюти. Для надання фінансових послуг на здійснення валютних операцій (діяльність з обміну валют) Компанією отримана Генеральна ліцензія НБУ на цей вид діяльності №171 від 20.11.2015р. (діє до 19.11.2018р.).

В 2017 році Компанія проводила діяльність з обміну валют.

Засновником та одноосібним власником ТОВ «ФК «КОНВЕРСІЯ» станом на 31.12.2017 р. є фізична особа - Дем`яненко Світлана Анатоліївна.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЕРША ІНКАСАТОРСЬКА КОМПАНІЯ», (надалі - Компанія) зареєстровано Реєстраційною службою Одеського міського управління юстиції 02.12.2016 р. в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб за кодом ЄДРПОУ 40999696.

Місцезнаходження Компанії: 65065, Одеська обл., місто Одеса, вулиця Армійська, будинок 23, поверх 0.

В 2017 році Компанія діяло на підставі Статуту в редакціях затверджених загальними зборами учасників (протокол №3 від 25.04.2017р.; протокол №4 від 14.07.2017р.).

Зареєстрований статутний капітал в національній валюті станом на 31.12.2017 р. складає 3 000 000,00 грн., сплачений статутний капітал Компанії станом на 31.12.2017р. складає 2 867 766,00 грн.

Компанія зареєстрована, як підприємство, яке може здійснювати діяльність з охоронних служб. Для надання послуг на здійснення інкасації Компанією отримана Генеральна ліцензія НБУ на цей вид діяльності №3 серія SI від 24.05.2017р. (діє до 24.05.2020р.).

В 2017 році Компанія проводила діяльність з надання послуг з супроводу цінностей.

Засновником та одноосібним власником ТОВ «ПЕРША ІНКАСАТОРСЬКА КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2017 р. є фізична особа - Дем`яненко Світлана Анатоліївна.

Кінцевою контролюючою стороною Банківської групи є фізична особа Дем`яненко Світлана Анатоліївна.

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

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

Ця консолідована фінансова звітність Банківської групи затверджена до рішенням Правління Відповідальної особи Банківської групи 23.05.2018р.

2. Економічне середовище, в якому Банківська група 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.

3. Основи подання фінансової звітності

Ця звітність підготовлена відповідно до вимог «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого Постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012 року на основі 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 Банківській групі:

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 Банківська група є організацією, що буде продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Планів щодо припинення діяльності не має. Керівництво Банківської групи оцінило його здатність здійснювати безперервну діяльність та задоволено тим, що Банківська група володіє ресурсами для продовження своєї діяльності в найближчому майбутньому. Керівництву Банківської групи не відомо про наявність невизначеності, яка може викликати значний сумнів щодо можливості здійснювати безперервну діяльність.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банківської групи 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.

4. Принципи облікової політики

Положення про облікову політику відповідальної особи Банківської групи визначає основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та формування звітності, єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу Банківської групи, порядок їх застосування, передбачених законодавством України, міжнародними стандартами бухгалтерського обліку і рішеннями органів управління Банком; основні принципи організації внутрішнього контролю банківських операцій.

Принципи облікової політики. 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 операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків, фінансова звітність містить інформацію про фактичні та можливі результати операцій Банківської групи, яка може впливати на прийняття відповідних рішень.

Нейтральність - інформація, відображена у звітності Банківської групи 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 Банківської групи 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 Банківської групи відокремлені від активів та зобов'язань власників Банківської групи, 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 Банківської групи чи інвесторами. Інформація є суттєвою, якщо її пропуск або неправильно 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 Банківської групи, 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 Банківської групи 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 Банківської групи 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

Банківська група включає в себе юридичних осіб різних форм господарювання та видів економічної діяльності. У відповідності до власних облікових політик кожний учасник Банківської групи здійснює облік своїх операцій, що ґрунтуються на Міжнародних стандартах фінансової звітності. Банківська група включила до консолідованої фінансової звітності показники річної фінансової звітності учасників Банківської групи, які несуть відповідальність за достовірність та повноту даних, застосувавши метод повної консолідації. Звітні дані небанківських компаній згруповано за такими подібними статтями, як активи, зобов'язання, капітал, доходи та витрати, з метою приведення їх у відповідність до Консолідованого балансу та Консолідованого звіту про фінансові результати. Консолідована фінансова звітність за методом повної консолідації складається шляхом упорядкованого додавання показників фінансової звітності учасників Банківської групи до аналогічних показників фінансової звітності Банку - відповідальної особи. Під час складання консолідованої фінансової звітності за методом повної консолідації підлягають виключенню всі залишки за внутрішньо груповими операціями між учасниками Банківської групи шляхом здійснення регульовальних записів. Учасники Банківської групи включаються до консолідованої звітності починаючи з дати набуття контролю спільним контролером над їх операціями та виключаються з моменту припинення контролю. Формування та подання звітності відповідно

до вимог законодавства, АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»-відповідальна особа Банківської групи складає консолідовану звітність на основі звітності Банківської групи.

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 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 Банківської групи визначає порядок створення та використання резервів відповідно до МСФЗ. Резерви під активи створюються за рахунок витрат Банківської групи та мають використовуватися лише на цілі, для яких вони були створені.

4.3. Первісне визнання фінансових інструментів

Первісне визнання. Фінансові активи або фінансові зобов'язання у балансі визначаються, тоді і тільки тоді коли виникають контрактні положення щодо відповідних фінансових інструментів.

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 Банківською групою не проводилися операції, за якими виникла різниця між справедливою вартістю та ціною операції. Всі операції в звітному році проводилися за ринковими процентними ставками.

Процес оцінки справедливої вартості фінансового інструмента під час його первинного визнання здійснюється після прийняття відповідного рішення в установленому порядку для відображення операції з фінансовим інструментом в бухгалтерському та податковому обліку:

4.4. Знецінення фінансових активів

Банківська група здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу на кожну дату балансу. Банківська група 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 пільгових умов з економічних або юридичних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами боржника, які б не розглядалися за інших умов;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів.

Банківська група 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 та відповідно до вимог МСФЗ. У фінансовому обліку спеціальні резерви створюються за всіма видами активів у необхідних сумах. Використання резервів здійснюється для погашення *безнадійної до отримання заборгованості*. Віднесення заборгованості до *безнадійної до отримання* здійснюється на підставі відповідних рішень. Списання *безнадійної до отримання* заборгованості за рахунок сформованого резерву здійснюється відповідно до рішення колегіальних органів.

4.5. Припинення визнання фінансових інструментів

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

Визнання фінансового активу припиняється, якщо:

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

Визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини припиняється, якщо таке зобов'язання погашено або строк його виконання закінчився.

Критерії припинення визнання активу. Визнання фінансового активу припиняється, якщо виконується одна з таких умов:

- передані права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором;
- зберігаються 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:
 - а) відсутнє зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;
 - б) умови договору забороняють продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;
 - в) є зобов'язання передати будь-які грошові потоки, що інкасуються за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, відсутнє право 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.

Оцінка меж, в яких зберігаються всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу, здійснюється з урахуванням такого:

а) якщо передаються в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то припиняється визнання фінансового активу і визнаються права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання;

б) якщо зберігаються в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то продовжується визнання фінансових активів;

в) якщо не передаються, не зберігаються в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то визначається, чи зберігається контроль за фінансовим активом.

Контроль не здійснюється 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 припиняється визнання такого активу і визнаються права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання. У разі збереження контролю за фінансовим активом продовжується визнання переданого фінансового активу у межах його подальшої участі в ньому.

Різниця між балансовою вартістю фінансового активу та сумою отриманої компенсації визнається як інші операційні доходи або витрати, в разі припинення визнання такого активу.

Облік заборгованості за кредитами, що продані іншим банківським/небанківській фінансовим установам здійснюється аналогічно до продажу іпотечних кредитів.

Банківська група відображає в бухгалтерському обліку продаж активів з відстроченням платежу відповідно до їх економічної суті як надані кредити/позики.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Банківська група 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 кредитором 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 Банківська група відносить наявні грошові кошти в касах, залишки на кореспондентському рахунку у Національному банку України, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках, використання яких не обмежене.

4.7. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

Станом на звітну дату Банківська група не має обов'язкових резервів на рахунках Національного банку України.

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

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

Банківська група 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.

Банківська група 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.

Оцінка наданих кредитів, розміщених вкладів (депозитів) під час первісного визнання здійснюється за справедливою вартістю, включаючи 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 положень 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 Банківської групи 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 Банківська група 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 Банківська група 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, включаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями)* відповідно як актив та зобов'язання і не підлягають взаємозаліку.

Банківська група 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 колегіальних органів.

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 Банківської групи.

Оцінка кредитних ризиків здійснюється на підставі внутрішніх положень 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 Банківської групи. Резерв формується в тій валюті, в якій враховується заборгованість.

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».

Процентні доходи за кредитами відображаються 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 колегіальних органів. 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.

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

Рішення про списання з балансу безнадійної кредитної заборгованості за рахунок спеціальних резервів приймається колегіальними органами 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.

Банківською групою 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 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.

Банківська група обліковує в портфелі 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 Банківської групи до погашення, а саме:

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

За борговими цінними паперами в портфелі на продаж Банківська група визнає процентні доходи, у тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії), з використанням ефективної ставки відсотка. Банківська група 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 звітного року Банківська група не придбавала акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо.

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

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

У звітному році Банківська група не здійснювала операції з продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) та відповідно не отримувала 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 Банківської групи 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 Банківська група 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: номінальної 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 Банківською групою до їх погашення, відображаються на кожну наступну після визнання дату балансу за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

При погашенні цінного паперу з портфеля до погашення Банківська група має отримати від платника за цінним папером його номінальну вартість та проценти. На дату погашення дисконт та премія мають бути повністю амортизовані, або в разі дострокового погашення визнається частина незамортизованого 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 учасники Банківської групи не здійснювали 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 лізингоодержувачем за договором про фінансовий лізинг [оренду]) з метою отримання лізингових (орендних) платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей.

До інвестиційної нерухомості відносяться 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 оцінка та відображення в бухгалтерському обліку здійснюється за собівартістю, яка включає всі витрати, пов'язані з її створенням (придбанням). Після первісного визнання об'єктів інвестиційної нерухомості відповідно до внутрішніх положень, подальша їх оцінка здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. Метод амортизації – прямолінійний, строки використання згідно внутрішніх положень.

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

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

4.16. Гудвіл

У звітному році Банківська група не визнавав гудвіл.

4.17. Основні засоби

Придбані основні засоби первісно оцінюються і відображаються Банківською групою 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 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.

Банківська група 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.

До складу малоцінних необоротних матеріальних активів Банківська група 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.

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 відсотків його вартості.

Банківська група щорічно переглядає ліквідаційну вартість, строк корисної експлуатації активу та проводить за необхідністю переоцінку. 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 Банківської групи залишкова вартість основних засобів суттєво не відрізнялась від справедливої вартості, переоцінка не здійснювалась.

Банківська група 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 Банківської групи у 2017 році не надавались. Банківська група не отримувала основні засоби у фінансовий лізинг.

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

4.18. Нематеріальні активи

Придбані нематеріальні активи зараховуються Банківською групою 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 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.

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.

Банківською групою визнається 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 Банківською групою у звітному році не здійснювався.

У фінансовій звітності нематеріальні активи Банківської групи 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 Банківська група 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.

Банківська група 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 Банківської групи 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 Банківською групою, 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 класифікувалися 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 Банківської групи додержуватися плану продажу, розпочати програму дій з активного пошуку покупця та придержуватися виконання плану продажу необоротних активів за обґрунтованою ціною.

Необоротні активи, класифіковані як такі, що 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 Банківською групою оцінювалися 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 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 Банківської групи підлягають амортизації (крім землі). Банківською групою використовується 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, 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 Банківської групи розкрито в складі адміністративних витрат в Примітці «Адміністративні та інші операційні витрати».

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 у разі зміни їх справедливої вартості.

У звітному році здійснювалися операції з 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. Банківська група не застосовує облік хеджування.

4.25. Залучені кошти

До залучених коштів Банківської групи 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. Банківська група 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. процентні витрати за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити величину майбутніх грошових потоків та терміни їх виникнення / (вклади (депозити) на вимогу) відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням номінальної процентної ставки.

Станом на звітну дату Банківська група не має залучених коштів від інших фінансових організацій та боргових цінних паперів, емітованих Банківською групою.

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 Банківська група 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, підтвердженій, 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 укладе буде укладена конкретна кредитна угода та не буде плануватися реалізація 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 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 ефективної ставки відсотка.

У звітному році Банківська група не залучала 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,*
- *визнання сум податку на прибуток витратами (у фінансовому обліку), що зменшують 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 Банківська група не має. Тимчасових різниць, пов'язаних з фінансовими інвестиціями в асоційовані компанії, в обліку немає.

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

У 2017 році дооцінка/уцінка основних засобів не здійснювалася.

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 Банківська група не мала привілейованих акцій.

4.32. Власні акції, викуплені в акціонерів

Протягом звітного року не здійснювався викуп власних акцій у акціонерів.

4.33. Дивіденди

Протягом звітного року одним із учасників Банківської групи, а саме ТОВ«ФК«КОНВЕРСІЯ» було здійснено виплату дивідендів на суму 6 336 тис. грн. рішення про сплату та виплату дивідендів відповідальною особою Банківської групи не приймалися.

4.34. Визнання доходів і витрат

Доходи і витрати Банківської групи визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями;
- 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). Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банківської групи.

У результаті використання активів Банківської груп 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 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;
- подальше управління та контроль за реалізованими активами не здійснюється;
- сума доходу може бути достовірно визначена;
- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід;
- 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.

Банківська група 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 шляхом формування резервів відповідно до вимог МСФЗ 39. Банківська група оцінює нараховані та не отримані процентні доходи на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструменту, формує резерв за дебіторською заборгованістю за іншими нарахованими та не отриманими доходами.

Визнання процентних доходів за фінансовим активом, вартість якого зменшилася внаслідок зменшення його корисності здійснюється 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), 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 відповідним договором.

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) 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 не визнавався.

4.35. Переоцінка іноземної валюти

Функціональною валютою Банківської групи 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 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 Банківською групою у подвійній оцінці: у номіналі іноземних валют та гривневому еквіваленті за офіційним валютним курсом НБУ на дату здійснення бухгалтерських операцій.

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

1 американський долар (USD)	28,0672 грн.
1 ЄВРО (EUR)	33,495 грн.
1 російський рубль (RUR)	0,48700 грн.

4.36. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з наступним включенням у баланс Банківської групи 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 Банківської групи виключають можливість здійснення взаємозаліку активів та зобов'язань, або доходів і видатків (крім випадків, передбачених чинним законодавством).

У звітному році Банківською групою не здійснювався взаємозалік статей активів і зобов'язань, що враховані на 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. Активи довірчого управління не включаються до балансу Банківської групи, що здійснює функції управителя та відображаються в обліку управителя за позабалансовими рахунками.

Протягом звітнього року договорів довірчого управління не укладались та активи, що перебувають у довірчому управлінні відсутні.

4.38. Облік впливу інфляції

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

Банківською групою створюється 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 протягом звітнього 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 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 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.

Банківська група не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді у складі Адміністративних витрат.

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 в 2016 р. здійснювалося за такими сегментами:

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

4.41. Операції з пов'язаними особами

До фінансових операцій, що здійснюються між Банківською групою 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 як пов'язана у відповідності до вимог МСФЗ, внутрішнього порядку 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 Банківською групою особі у звичайних умовах діяльності.

До незвичайних (більш сприятливих) умов при здійсненні операцій з пов'язаними особами, Банківської групи 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 Банківської групи, що викликані змінами стандартів та тлумачень, а також помилки, враховуються ретроспективно, за винятком ситуації, коли ретроспективний підхід є практично неможливим.

В звітному році змін в обліковій політиці не відбувалось, не здійснювалось виправлення 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 Банківської групи 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 Банківської групи 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 Банківської групи застосовувало професійні судження, які дозволяли представити актуальну та достовірну інформацію. При використанні професійних суджень, Банківська група керувалася 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). Банківська група, керуючись вимогами МСФЗ 7, аналізує стан кредитного портфеля на знецінення на постійній основі. При визначенні необхідності визнання збитку від знецінення, використовується 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 позичальників, національних або місцевих економічних умовах активів, що впливають на зниження вартості Банківської групи. Банківською групою використовуються 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 Банківська група дотримувалася усіх положень чинного податкового законодавства. Однак, немає впевненості в тім, що податкові органи не інтерпретують дотримання Банківською групою положень чинного податкового законодавства в інший спосіб, і що як наслідок - 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 Банківської групи, можуть бути нараховані додаткові податки і штрафи.

Первісне визнання операцій зі зв'язаними сторонами. У ході своєї діяльності Банківська група проводила 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 Банківської групи 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, враховувалися існуючі наміри, прибутковість операцій, діючі в наявності фінансові ресурси та вплив поточної економічної ситуації на діяльність Банківської групи.

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

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

- «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 оцінюються 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	433 495	(38 971)	(4 213)				433 495	(43 184)
	<i>Усього Кредити та аванси клієнтам</i>	<i>Оцінювані за амортизованою вартістю</i>	<i>474 330</i>	<i>(39 354)</i>	<i>(4 989)</i>				<i>474 330</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	Оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	59 438	-	-				59 438	-

Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість	Оцінювані за собівартістю (короткострокові)	2 415	(228)	-			2 415	(228)
Усього фінансові активи			858 092	(39 584)	(5 021)			858 092	(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.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 грудня 2017	31 грудня 2016
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	169 335	72 884
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.	<i>України</i>	33 203	23 541
3.2.	<i>Інших країн</i>	-	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	212 344	104 623

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

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		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

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		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

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		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 на 31 грудня 2016 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		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

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		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

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		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)

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	433 495	299 945
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	483	1 498
3	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	40 352	6 885
4	Резерв під знецінення кредитів	(39 354)	(20 840)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	434 976	287 488

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

Станом на кінець дня 31.12.2017 року Банківська група не мала залишків за договорами репо, які відносяться до цієї примітки, та не отримувала у вигляді застави цінні папери, які є об'єктом цих операцій репо.

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

Рядок	Рух резервів	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	Залишок станом на початок періоду	(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 періоду	(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 2016 року

Рядок	Рух резервів	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	Залишок станом на початок періоду	(21 026)	(587)	(700)	(22 313)
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	334	526	479	1 339
4	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву*	-	53	81	134
5	Залишок станом на кінець періоду	(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	31.12.2017		31.12.2016	
		сума (тис. грн.)	%	сума (тис. грн.)	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво	42 712	9,0	32 788	11
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	72 594	15,3	13 585	4
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку, допоміжна діяльність в сфері транспорту	27815	5,9	38 431	12
4	Оптова та роздрібна торгівля (крім автотранспортних засобів)	249 217	52,5	215 141	70
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	550	0,1	-	-
6	Кредити, що надані фізичним особам	40 835	8,6	8 383	3
7	Інші	40 607	8,6	-	-
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	474 330	100	308 328	100

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

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			Усього
		Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	17 904	-	1 528	19 432
2	Кредити, забезпечені	415 591	483	38 824	454 908
2.1	грошовими коштами	25 598	-	-	25 598
2.2	нерухомим майном	220 947	442	38 824	260 213
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	87 984	442	38 824	127 250
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	433 495	483	40 352	474 330

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

Рядок	Назва статті	(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	Незабезпечені кредити	-	-	1 699	1 699
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	6 885	308 328

*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	(тис.грн.)			
		Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені та не знецінені:	323 504	483	39 790	363 777
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	269 779	-	-	269 779
1.4.	Кредити фізичним особам	-	483	39 790	40 273
2	Прострочені, але не знецінені:	2 807	0	526	3 333
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 (366) 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	-	-	-	-
3.3.	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
3.4.	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	8 690	-	-	8690
3.5.	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
3.6.	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	49 128	-	36	49 164
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	433 495	483	40 352	474 330
5	Резерв під знецінення за кредитами	(38 971)	(4)	(379)	(39 354)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	394 524	479	39 973	434 976

Таблиця 9.8. Аналіз кредитної якості кредитів на 31 грудня 2016 року

Рядо к	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	6 849	206 440
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	6 849	8 347
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	6 885	308 328
5	Резерв під знецінення за кредитами	(20 692)	(8)	(140)	(20 840)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	279 253	1 490	6 745	287 488

Таблиця 9.9 Вплив вартості застави на якість кредиту 31 грудня 2017р.

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	434 215	402 790	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	475 050	442 056	32 994

Таблиця 9.10 Вплив вартості застави на якість кредиту 31 грудня 2016р.

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	6 885	4 423	2 462
4	Усього кредитів	308 328	303 270	5 058

Банківська група 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 на продаж

Таблиця 10.1 Цінні папери у портфелі на продаж

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		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 облігації	39 406	-
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж	-	-
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі на продаж за мінусом резервів	59 438	40 046

Таблиця 10.2 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі 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 облігації	39 406
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж	-
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі на продаж за мінусом резервів	59 438

В звітному році перекласифікацій цінних паперів в портфелі на продаж не здійснювалось.

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	Усього
		3
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 облігації	-
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

11. Цінні папери у портфелі до погашення

Таблиця 11.1 Цінні папери у портфелі 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 до погашення	-	-
3	Усього цінних паперів до погашенням за мінусом резервів	280 288	81 053

В звітному році перекласифікацій цінних паперів в портфелі до погашення не здійснювалось.

Таблиця 11.2 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі 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 до погашення	-
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі до погашення за мінусом резервів	280 288

Операції, 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, відсутні.

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

Операції, 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, відсутні.

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	3	4	5	6	7	8	9	10
		Буд-споруд та перед-пристр	Машини та обладнання	Інструменти та прилади, інвентар (меблі)	Транспортні засоби	Інші необорот матеріал. активи	Незаверш. кап. вклад. в ОЗ та НА	Нематері альні активи	(тис.грн.) Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансова вартість на початок 2016 року	-	1 237	347	-	270	1 300	526	3 680
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	3 147	395	-	4 477	1 300	1 349	10 668
1.2	Знос на початок 2016 року	-	(1 910)	(48)	-	(4 207)	-	(823)	(6 988)
2	Надходження	116	809	1 118	2 559	1 359	5 779	648	12 388
3	Інші переведення	270	270	(270)	-	(270)	(1 457)	-	(1 457)
3.1	Первісна (переоцінена) вартість	4 284	381	(188)	-	(4 477)	(4 457)	-	(1 457)
3.2	Знос	(4 014)	(111)	(82)	-	4 207	-	-	-
4	Вибуття	-	(91)	-	-	(12)	(2 186)	-	(2 289)
4.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	(102)	(8)	-	(12)	(2 186)	-	(2 308)
4.2	Знос	-	11	8	-	-	-	-	19
5	Амортизаційні відрахування	(66)	(701)	(317)	(33)	(519)	-	(288)	(1 924)
6	Баланс. вартість на кінець 2016 року (початок 2017р.)	320	1 524	878	2 526	828	3 436	886	10 398
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	4 400	4 235	1 317	2 559	1 347	3 436	1 997	19 291
6.2	Знос на кінець 2016 року (початок 2017р.)	(4 080)	(2 711)	(439)	(33)	(519)	-	(1 111)	(8 893)
7	Надходження	350	7 339	1 398	6 865	1 213	8 524	1 887	27 576
8	Інші переведення	-	-	-	-	-	(5 256)	-	(5 256)
8.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	-	-	-	(5 256)	-	(5 256)
8.2	Знос	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Вибуття	(40)	(118)	(6)	-	-	(5 089)	-	(5 253)
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	(40)	(565)	(6)	-	-	(5 089)	-	(5 700)
9.2	Знос	-	447	-	-	-	-	-	447
10	Амортизаційні відрахування	(126)	(2 332)	(706)	(1 058)	(641)	-	(463)	(5 326)
11	Баланс. вартість на кінець 2017 року	504	6 413	1 564	8 333	1 400	1 615	2 310	22 139
11.1	Первісна (переоцінена) вартість	4 710	11 009	2 709	9 424	2 560	1 615	3 884	35 911
11.2	Знос на кінець 2016 року (початок 2017р.)	(4 206)	(4 596)	(1 145)	(1 091)	(1 160)	-	(1 574)	(13 772)

* В бухгалтерському обліку Банківської групи:

- 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 – **1 099 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**.

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	337
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(238)	(167)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	2 177	2 031

Інші:

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

На звітну дату інші фінансові активи з обмеженим правом їх використання відсутні.

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	Інші	(тис. грн.) 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:	10	10
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	10	10
4	Заборгованість знецінена на груповій основі:	244	244
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	159	159
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	4	5
1	Непрострочена та не знецінена заборгованість:	2 018	2 018
1.1.	Середні компанії	2 018	2 018
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	2 198	2 198
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(167)	(167)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	2 031	2 031

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	108	1 444
2	Передоплата за послуги*	8 835	4 162
3	Інші активи**	1 847	199
4	Резерви під інші активи	(1)	(21)
5	Усього інших активів за мінусом резервів	10 789	5 784

* Основну частину статті «Передплата за послуги» склали:

- авансові сплати за оренду приміщень – 3 364 тис. грн.;
- страхові платежі - 789 тис грн.;
- платежі за придбання ювілейних монет -768 тис. грн.;
- судовий збір – 137 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 – 138 тис. грн.;

** стаття «Інші активи» значним чином представлена:

- податковий кредит з податку на додану вартість – 6 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.;
- передоплата по ЄСВ - 3 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	(тис. грн.)		
		Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	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	(тис. грн.)		
		Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	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

* Заставне майно отримане у власність учасника Банківської групи з метою реалізації впродовж одного року, а саме:
 - 2 541 тис. грн – задоволення вимог Банківської групи, як іпотекодержателя шляхом набуття права власності на предмети іпотеки - нерухоме майно юридичних осіб.
 Банківська група планує здійснити продаж заставного майна, отриманого у власність, впродовж 2018 року.

Примітка 16. Кошти банків

Таблиця 16. Кошти банків

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		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	-

17. Кошти клієнтів*

Таблиця 17.1 Кошти клієнтів

Рядок	Назва статті	(тис.грн.)	
		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	0	-
2	Інші юридичні особи	460 505	218 657
2.1.	Поточні рахунки	318 698	166 400
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	722 229	369 995

* 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 конвертованій 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	(тис. грн.)			
		31 грудня 2017		31 грудня 2016	
1	2	сума (тис. грн.)	%	сума (тис.грн.)	%
		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	27 316	4	40 809	11
5	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг, інші послуги	73 132	10	38 072	10
6	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	74 638	10	42 015	11
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)	166 026	23	38 657	11
10	Усього:	722 229	100	369 995	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	31 грудня 2017	(тис. грн.) 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	Кредитні зобов'язання	(тис. грн.) 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 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	(тис. грн.)	
		31 грудня 2017	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 *	4 150	1 146
4	Усього інших фінансових зобов'язань	6 238	2 060

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

- за платежами клієнтів – 3 521 тис. грн.;
- нараховані витрати за господарськими операціями банку –84 тис. грн.;
- застава за ключі (депозитарні сейфи) – 353 тис. грн.;
- залишки за недіючими рахунками клієнтів – 65 тис. грн.;
- залучена допомога – 127 тис. грн.

Примітка 21. Інші зобов'язання

Таблиця 21.1 Інші зобов'язання

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 грудня 2017	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	2 230	1 058
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	200	54
4	Доходи майбутніх періодів	400	119
5	Усього	3 459	1 934

22. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Рядок	Назва статті	АТ «Укрбудінвестбанк»		ТОВ «ФК «Конверсія»		ТОВ «ФК «Фінансовий світ»		ТОВ «ПІК»		(тис.грн.) Усього Статутний капітал (зарєстровани й сплачений)
		Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Статутний капітал (зарєстровани й сплачений)	Кіль-ть акцій в обігу (тис. шт.)	Статутний капітал (зарєстровани й сплачений)	Кіль-ть акцій в обігу (тис. шт.)	Статутний капітал (зарєстровани й сплачений)	Кіль-ть акцій в обігу (тис. шт.)	Статутний капітал (зарєстровани й сплачений)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
3	Залишок на 31 грудня 2015 року	11,3	120 005	-	7 000	-	7 000	-	-	134 005
4	Внески до статутного капіталу	-	-	-	14 172	-	23 500	-	1 822	39 494
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2016 року	11,3	120 005	-	21 172	-	30 500	-	1 822	173 499
6	Внески до статутного капіталу	7,5	80 006	-	-	-	-	-	1 046	81 052
7	Анулювання						(7 750)			(7 750)
8	Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року	18,8	200 011	-	21 172	-	22 750	-	2 868	246 801

Емісійного доходу в звітному році Банківська група не отримувала.

Крім того, надаємо наступну інформацію:

- Банківська група здійснила 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.
- (Свідчення 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;
- ТОВ «ПІК» здійснило збільшення статутного капіталу – 1 046 000,00 грн.
- ТОВ «ФК «Фінансовий світ» здійснило анулювання акцій – 7 750 000,00 грн.
- Банківська група не здійснювала випуск привілейованих акцій;
- Банківська група здійснила виплату дивідендів на суму 6 336 000,00 грн.;

- обмежень щодо володіння акціями на кінець звітного року немає;
- акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу – відсутні.

за 2016 рік

- Відповідальна особа Банківської групи об'явила про випуск акцій додаткової емісії 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.;
- 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	(тис. грн.)	
			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 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			(тис. грн.) 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	212 344	-	212 344	104 623	-	104 623
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	319 195	115 781	434 976	153 887	133 601	287 488
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	-	22 139	22 139	-	10 398	10 398
10	Інші фінансові активи	13	2 177	-	2 177	2 029	2	2 031
11	Інші активи	14	10 429	360	10 789	5 715	69	5 784
12	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	2 541	-	2 541	23 548	-	23 548
13	Усього активів		897 120	138 280	1 035 400	412 113	144 070	556 183
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
14	Кошти банків	16	36 279	-	36 279	-	-	-
15	Кошти клієнтів	17	715 424	6 805	722 229	368 767	1 228	369 995
16	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	18	85	-	85	685	-	685
17	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2 507	-	2 507	74	-	74
18	Резерви за зобов'язаннями	19	817	405	1 222	110	-	110
19	Інші фінансові зобов'язання	20	6 238	-	6 238	2 055	5	2 060
20	Інші зобов'язання	21	3 459	-	3 459	1 934	-	1 934
21	Усього зобов'язань		764 809	7 210	772 019	373 625	1 233	374 858

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	53 864	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	67 193	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)	38 080	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	21 341	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	41 578	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	-	-
3	Інші *	1 490	507
4	Усього операційних доходів	2 266	917

- 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 – 88 тис. грн.
- повернення раніше списаної заборгованості – 5 тис. грн.
- повернення орендної плати за землю – 65 тис. грн.
- дохід від залучення клієнтів - 588 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	42 274	9 540
2	Амортизація основних засобів	4 863	1 636
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	463	288
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	7 598	3 260
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	23 681	14 547
6	Професійні послуги	12 235	6 781
7	Витрати із страхування	2 316	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 *	23 242	14 176
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	118 799	51 399

* 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 – 2 454 тис. грн.;
- витрати на господарські, канцелярські товари та бланки – 2 164 тис. грн.;
- результат. від реалізації заставного майна та припинення визнання активів – 16 026 тис. грн.;
- представницькі витрати – 33 тис. грн.;
- штрафи, пені сплачені банком – 73 тис. грн.;
- витрати за операціями на Фондовому ринку – 93 тис. грн.;
- поштові витрати – 44 тис. грн.;
- витрати на довідки, дозволи – 66 тис. грн.;
- Благодійні внески – 23 тис. грн.;
- Послуги онлайн аукціону – 16 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	2 990	623
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	2 911	622

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	16 182	1 677
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	2 913	302
	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-772 тис. грн., резерв під ДЗ 54 тис. грн., резерв під зобов'язання 7 тис. грн.)</i>	(833)	(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	-	(28)
8	Сума податку на прибуток (збиток)	2 946	325

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.)	-	-

31. Операційні сегменти

Таблиця 31.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2017 рік

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
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	50 383	3 481	9 334	3 995	67 193
2	Комісійні доходи	23 985	15 880	-	1 713	41 578
3	Інші операційні доходи	1 368	898	-	-	2 266
4	Усього доходів сегментів	75 736	20 259	9 334	5 708	111 037
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	-	-	-	44 512	44 512
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	1 541	1 541
11	Комісійні витрати	-	-	-	(1 464)	(1 464)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	(124)	(124)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(1 090)	-	-	(117 709)	(118 799)
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	38 316	9 753	9 334	(41 221)	16 182

Таблиця 31.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2016 рік

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
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	32 503	2 401	8 218	1 888	45 010
2	Комісійні доходи	6 812	1 875	-	644	9 331
3	Інші операційні доходи	27	464	-	426	917
4	Усього доходів сегментів	39 342	4 740	8 218	2 958	55 258
5	Процентні витрати	(16 575)	(6 627)	-	(1)	(23 203)
6	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	335	1 004	-	(26)	1 313
7	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	-	-	-	(54)	(54)
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	6 233	6 233
9	Результат від операцій з іноземною валютою	2 849	332	-	11 500	14 681
10	Результат від переоцінки іноземною валюти	-	-	-	(833)	(833)
11	Комісійні витрати	-	-	-	(298)	(298)
12	Чисте(збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	(18)	(3)	-	-	(21)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(51 399)	(51 399)
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	25 933	(554)	8 218	(31 920)	1 677

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 НБУ)		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	394 958	42 158	339 726	220 666	997 508
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	2 541	-	-	-	2 541
3	Усього активів сегментів	397 499	42 158	339 726	220 666	1 000 049
4	Нерозподілені активи	713	-	-	12 499	13 212
5	Усього активів	398 212	42 158	339 726	233 165	1 013 261
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	503 199	219 042	-	36 267	758 508
7	Нерозподілені зобов'язання	3 362	2 944	-	7 205	13 511
8	Усього зобов'язань	506 561	221 986	-	43 472	772 019
	ІНШІ СЕГМЕНТНІСТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	35 911	35 911
10	Амортизація	-	-	-	(13 772)	(13 772)

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 НБУ)		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	279 176	6 659	121 099	107 885	514 819
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	12 825	10 723	-	-	23 548
3	Усього активів сегментів	292 001	17 382	121 099	107 885	538 367
4	Нерозподілені активи	-	-	-	7 418	7 418
5	Усього активів	292 001	17 382	121 099	115 303	545 785
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	261 467	108 528	-	-	369 995
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	4 863	4 863
8	Усього зобов'язань	261 467	108 528	-	4 863	374 858
	ІНШІ СЕГМЕНТНІСТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	19 291	19 291
10	Амортизація	-	-	-	(8 893)	(8 893)

32. Управління фінансовими ризиками

Банківська група дотримується наступних основних принципів управління ризиками:

- безперервність процесу виявлення, вимірювання та контролю усіх видів ризиків банківської групи на усіх рівнях;
- інтегрованість системи управління ризиками банківської групи у діяльність учасників банківської групи;
- ідентифікація й оцінка ризиків на консолідованій основі;
- єдність принципів та процедур управління і контролю за кожним ризиком для всіх учасників банківської групи;
- запровадження системи лімітів для обмеження концентрації кредитного ризику на одного контрагента, одного інсайдера, групу пов'язаних контрагентів банківської групи;
- запровадження системи лімітів для обмеження ризику банківської групи, пов'язаного з участю учасників банківської групи в статутному капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою;
- регулярність моніторингу та вдосконалення системи управління ризиками банківської групи;
- стимулювання учасників банківської групи до постійного вдосконалення системи ризик-менеджменту та зацікавленості в її практичному застосуванні;
- контролю за ефективністю функціонування системи управління ризиками банківської групи;
- відповідальність за ризик кожним учасником банківської групи, що генерує ризик.

З метою забезпечення достатності регулятивного капіталу банківської групи та вжиття відповідних заходів щодо попередження непередбаченого значного зменшення регулятивного капіталу внаслідок майбутніх змін у діяльності, зовнішніх факторів Відповідальною особою Банківської групи впроваджуються наступні заходи:

- розрахунок економічних нормативів щодо достатності регулятивного капіталу та контроль за їх дотриманням відповідно до Постанови НБУ № 254;
- розрахунок прогнозних показників достатності регулятивного капіталу (планування здійснюється на рік вперед відповідно до стратегії розвитку діяльності банківської групи);
- оцінка потенційної потреби в регулятивному капіталі, виходячи зі стратегії розвитку діяльності банківської групи;
- оцінка потенційних джерел для забезпечення достатності регулятивного капіталу.

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 Банківською групою (його учасниками) 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 учасник Банківської групи 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 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 Відповідальною особою Банківської групи 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. Функції прийняття управлінських рішень; контролю рівня толерантності до кредитного ризику;

затвердження нормативних документів щодо управління кредитним ризиком; забезпечення доведення до виконавців і дотримання на всіх організаційних рівнях толерантності Банківської групи до кредитного ризику покладаються на Наглядову раду Відповідальної особи Банківської групи.

Основним інструментом управління кредитним ризиком є:

- аналіз концентрації кредитного ризику на одного контрагента, групу взаємопов'язаних контрагентів банківської групи за галузями або секторами економіки, за географічними регіонами, за видами фінансових інструментів, в тому числі щодо пов'язаних з банківською групою осіб (один раз на півроку, приділяючи особливу увагу істотним відхиленням фактичних результатів від прогнозних);
- контроль розрахунків економічних нормативів, встановлених НБУ, щодо кредитного ризику банківської групи та контроль за їх дотриманням відповідно до Постанови НБУ №254.

Станом на кінець дня 31.12.2017 року клієнтський кредитний портфель Банківської групи становить розмірі 474 330 тис. грн. (без врахування сформованих резервів). Структура кредитного портфеля клієнтів (до резерву) Банку має наступний вигляд:

- 433 495 тис. грн. або 91,4% портфелю – кредити, надані суб'єктам господарювання на поповнення обігових коштів;
- 40 835 тис. грн. або 8,6% портфелю – кредити фізичних осіб.

63,5% кредитного портфелю банку представлено в національній валюті. Кредитами, наданими у іноземній вільно конвертованій валюті (долари США), сформовано близько 36,5% кредитного портфеля - це короткострокові кредити юридичним особам-імпортерам.

Оцінка якості кредитного портфелю здійснюється на щомісячній основі. 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	15,4%	1,1%	клас 1	44,0%	43,7%
клас 2	4,9%	2,8%	клас 2	9,0%	1,4%
клас 3	8,2%	6,4%	клас 3	0,7%	0,9%
клас 4	17,2%	14,6%	клас 4	0,0%	0,5%
клас 5	18,8%	5,2%	клас 5	46,3%	53,5%
клас 6	8,5%	3,6%			
клас 7	6,5%	2,5%			
клас 8	1,2%	5,8%			
клас 9	0,3%	2,1%			
клас 10	19,0%	56,0%			

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

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7к);
- норматив великих кредитних ризиків (Н8к);
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаною особою (Н9к);
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к);
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к).

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.

Фондовий ризик оцінюється за операціями з торгівлі цінними паперами. З метою оцінки стресостійкості Банківської групи до різких коливань на фондовому ринку України проводиться стрес-тестування цінового ризику. Зміст сценаріїв (подій з низькою ймовірністю і значним впливом) розробляється Підрозділом з ризик-менеджменту Банківської групи за участю спеціалістів учасників банківської групи та затверджується Відповідальною особою банківської групи.

З метою мінімізації впливу цінового ризику Наглядова рада Відповідальної особи Банківської групи затверджує, і за необхідністю переглядає внутрішні ліміти на операції з цінними паперами для учасників банківської групи та по банківській групі в цілому за пропозицією Підрозділу з ризик-менеджменту банківської групи. Встановлені ліміти доводяться до учасників банківської групи і є обов'язковими до виконання.

Станом на кінець звітного періоду в портфелі Банківської групи представлені короткострокові депозитні сертифікати емітовані НБУ, що несуть мінімальний фондовий ризик втрати капіталу.

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, 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.

Таблиця 32.1 Аналіз валютного ризику

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)

З метою оцінки стресостійкості банківської групи до різких коливань курсів валют та розбалансованості активів та зобов'язань в іноземних валютах проводиться стрес-тестування валютного ризику. Зміст сценаріїв (подій з низькою ймовірністю і значним впливом) розробляється Підрозділом з ризик-менеджменту банківської групи за участю спеціалістів учасників банківської групи та затверджується Відповідальною особою банківської групи.

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	на 31 грудня 2017 року		(тис. грн.) на 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 Банківської групи, крім впливу через прибуток (збиток) відсутній, так як в балансі Банківської групи відсутні операції з переоцінки активів, результат яких впливав би на розрахунок капіталу Банківської групи.

З метою мінімізації впливу валютного ризику Наглядова рада Відповідальної особи Банківської групи затверджує і, за необхідністю, переглядає внутрішні ліміти відкритої валютної позиції для учасників банківської групи та по банківській групі в цілому за пропозицією Підрозділу з ризик-менеджменту банківської групи. Встановлені ліміти доводяться до учасників банківської групи і є обов'язковими до виконання. Контроль за дотриманням лімітів відкритої валютної позиції учасниками банківської групи здійснюється Підрозділом з ризик-менеджменту Банківської групи.

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 Банківської групи, 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.

Процентний ризик оцінюється для вкладних операцій, операцій з кредитування, операцій з інструментами фіксованого доходу ринку капіталу (облігацій) шляхом розрахунку розривів активів та пасивів, чутливих до зміни процентної ставки.

З метою мінімізації впливу процентного ризику Наглядова рада Відповідальної особи банківської групи затверджує, і за необхідністю, переглядає внутрішні ліміти за пропозицією Підрозділу з ризик-менеджменту банківської групи. Ліміти обмежують обсяг ризику, пов'язаного зі зміною процентних ставок, що банківська група готова нести. Ліміти визначаються окремо для учасників банківської групи в розрізі інструментів фіксованого доходу ринку капіталу (облігацій), для розриву кредитів/вкладів(депозитів) та рівня загального процентного ризику банківської групи. Встановлені ліміти доводяться до учасників банківської групи і є обов'язковими до виконання.

Таблиця 32.4 Загальний аналіз процентного ризику

Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	(тис. грн.) Усього
2016 рік						
1	Усього фінансових активів	244 547	136 710	133 604	-	514 861
2	Усього фінансових зобов'язань	(266 785)	(104 833)	(1 232)	-	(372 850)
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31.12.2016 р.	(22 238)	31 877	132 372	-	142 011
2017 рік						
4	Усього фінансових активів	598 552	285 575	115 804	-	999 931
5	Усього фінансових зобов'язань	(598 862)	(159 854)	(7 210)	-	(765 926)
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31.12.2017 р.	(310)	125 721	108 594	-	234 005

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

Інший ціновий ризик

Інший ціновий ризик – це ризик, що виникає від фінансового інструменту внаслідок змін у цінах на інструменти власного капіталу. Жоден з учасників Банківської групи не нечутливий для іншого цінового ризику та цей вид ризиків не впливає на капітал та прибуток або збиток групи.

Географічний ризик

Географічний ризик не притаманний Банківській групі, так як всі її учасники здійснюють свою діяльність виключно на території України.

Ризик ліквідності

Ліквідність - здатність перетворювати активи 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 залучати кредитні ресурси за конкурентними цінами. Різновидом ризику ліквідності є ризик ліквідності ринку, який виникає в зв'язку з неможливістю Банківської групи 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. Банківська група 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.

Для забезпечення адекватного рівня ліквідності банківської групи, Відповідальна особа банківської групи забезпечує ефективне управління ліквідністю банківської групи, підтримуючи її на достатньому рівні, необхідному для здійснення діяльності такою групою без істотних обмежень грошових потоків, своєчасного виконання усіх прийнятих на себе зобов'язань з урахуванням їх обсягів, строковості й валюти платежів шляхом забезпечення оптимального співвідношення активів і пасивів за строками і сумами.

З цією метою Відповідальною особою банківської групи здійснюється:

- аналіз невідповідності між строками і сумами погашення активів та строками і сумами виконання зобов'язань з урахуванням позабалансових зобов'язань учасників банківської групи окремо та банківської групи в цілому;
- аналіз невідповідності між активами і пасивами за строками до погашення в розрізі валют – за необхідністю. При цьому, до розрахунку включаються активи та пасиви в кожній істотній валюті (валюта вважається істотною, якщо загальна сума активів або пасивів у такій валюті становить 5% або більше від загальної суми активів або пасивів банківської групи);
- аналіз концентрації джерел залучення коштів для недопущення залежності банківської групи від обмеженої кількості контрагентів;
- розробка плану подолання кризи ліквідності на випадок виникнення непередбачених обставин з урахуванням принципів Базельського комітету з питань ефективного управління ліквідністю.
- розрахунок економічних нормативів, встановлених НБУ, щодо ліквідності банківської групи та контроль за їх дотриманням відповідно до Постанови НБУ № 254.

Таблиця 32.5 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 клієнтів	592 564	159 101	6 802	-	-	758 467
1.1	Кошти фізичних осіб	79 938	132 903	6 198	-	-	219 039
1.2	Інші	512 626	26 198	604	-	-	539 428
2	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	85	-	-	-	-	85
3	Інші фінансові зобов'язання	5 857	254	-	-	-	6 111
4	Фінансові гарантії	40 585	183 940	2 765	28 484	-	255 774
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	7 307	98 997	13 047	-	-	119 351
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	646 398	442 292	22 614	28 484	-	1 139 788

Таблиця 32.6 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2016 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 клієнтів	264 262	104 488	1 227	-	-	369 977
1.1	Кошти фізичних осіб	25 745	81 549	1 227	-	-	108 521
1.2	Інші	238 517	22 939	-	-	-	261 456
2	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	685	-	-	-	-	685
3	Інші фінансові зобов'язання	1 823	232	5	-	-	2 060
4	Фінансові гарантії	2 966	19 586	-	-	-	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	271 736	125 842	7 978	-	-	405 556

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 активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядо к	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12міс. до 2 років	Від 2 до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	212 344	-	-	-	-	212 344
2	Фінансові активи що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток та збиток	2 037					2 037
3	Кошти в інших банках	8 425					8 425
4	Кредити та заборгованість клієнтів	33 621	285 574	82 070	7 679	26 032	434 976
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	598 330	285 574	82 070	7 679	26 032	999 685
Зобов'язання							
9	Кошти банків	(36 279)	-	-	-	-	(36 279)
10	Кошти клієнтів	(556 311)	(159 113)	(6 805)	-	-	(722 229)
11	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(85)	-	-	-	-	(85)
12	Інші фінансові зобов'язання	(5 857)	(381)	-	-	-	(6 238)
13	Усього фінансових зобов'язань	(598 532)	(159 494)	(6 805)	-	-	(764 831)
14	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(202)	126 080	75 265	7 679	26 032	234 854
15	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(202)	125 878	201 143	208 822	234 854	-

*Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України.

Таблиця 32.8 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2016 рік

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)					Усього
		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	
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	104 623	-	-	-	-	104 623
2	Кошти в інших банках	1 089	-	-	-	-	1 089
3	Кредити та заборгованість клієнтів	17 277	136 610	58 928	-	74 673	287 488
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	1 929	100	-	-	2	2 031
7	Усього фінансових активів	246 017	136 710	58 928	-	74 675	516 330
	Зобов'язання						
8	Кошти клієнтів	(264 266)	(104 501)	(1 228)	-	-	(369 995)
9	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(685)	-	-	-	-	(685)
10	Інші фінансові зобов'язання	(1 823)	(232)	(5)	-	-	(2 060)
11	Усього фінансових зобов'язань	(266 774)	(104 733)	(1 233)	-	-	(372 740)
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(20 757)	31 977	57 695	-	74 675	143 590
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(20 757)	11 220	68 915	68 915	143 590	

*Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України.

33. Інформація про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів Банківської групи

Станом на 31 грудня 2017 року Банківська група дотримується вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів у відповідності до вимог «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року №254.

Таблиця 30.1. Нормативні та фактичні значення нормативів Банківської групи

Економічний норматив		Нормативне значення	Фактичне значення станом на 31 грудня 2017 року	(тис. грн.) Фактичне значення станом на 31 грудня 2016 року
1	2	3	4	
H5к	Норматив поточної ліквідності	не менше 40%	90.49%	90.61%
H6к	Норматив короткострокової ліквідності	не менше 60%	86.62%	94.95%
H7к	Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента	не більше 25%	20.05%	16.63%
H8к	Норматив великих кредитних ризиків	не більше 800%	129.95%	89.02%
H9к	Норматив максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу	не більше 5%	0.43%	0.29%
H10к	Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами	не більше 30%	0.97%	1.46%
H10-1к	Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами	не більше 20%	0.97%	1.45%
H11к	Норматив участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою	не більше 15%	0.00%	0.00%
H12к	Загальної суми участі (інвестування) Регулятивний капітал	не більше 60%	0.00%	0.00%
	Необхідний розмір регулятивного капіталу		237 245	172 545
	Достатність регулятивного капіталу		74 843	37 590
			162 402	134 955

34. Потенційні зобов'язання Банківської групи

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

Потенційні податкові зобов'язання Банківської групи та можливість компенсації будь-яких втрат відсутні. Капітальні вкладення Банківської групи в основні засоби та ремонтні роботи в придбаних приміщеннях протягом звітного року не здійснювались. Непередбачені зобов'язання Банківської групи 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.)	
		2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	1 502	-
2	Від 1 до 5 років	18 750	29 289
3	Усього:	20 252	29 289

Таблиця 34.2 Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Назва статті	(тис.грн.)	
		2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
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.

Банківська група у звітному періоді не мала активів, що надані в заставу без припинення визнання. Станом на кінець звітного 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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	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.

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 Банківська група 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 року 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 моделям оцінки			(тис. грн)	
					Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостереженні 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	212 344			212 344	212 344
1.1	готівкові кошти	222 150			222 150	222 150
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
2.1	депозити в інших банках			8 425	8 425	8 425
3	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			2 037	2 037	2 037
4	Кредити та заборгованість клієнтів			434 976	434 976	434 976
4.1	кредити юридичним особам			394 524	394 524	394 524
4.2	іпотечні кредити фізичних осіб			479	479	479
4.3	кредити на поточні потреби фізичним особам			39 973	39 973	39 973
5	Цінні папери у портфелі на продаж		59 438		59 438	59 438
5.1	Депозитні сертифікати емітовані, Національним банком України		20 032		20 032	20 032
5.2	Державні облігації		39 406		39 406	39 406
6	Цінні папери у портфелі до погашення			280 288	280 288	280 288
6.1	депозитні сертифікати емітовані, Національним банком України			280 288	280 288	280 288
7	Інші фінансові активи			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		22 139		22 139	22 139
8.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої		504		504	504
8.2	нематеріальні активи		2 310		2 310	2 310
9	Усього активів	212 344	81 577	727 903	1 021 824	1 021 824
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
10	Кошти банків			36 279	36 279	36 279
11	Кошти клієнтів			722 229	722 229	722 229
11.1	державні та громадські організації			42 682	42 682	42 682
11.2	інші юридичні особи			460 505	460 505	460 505
11.3	фізичні особи			219 042	219 042	219 042
12	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			85	85	85
13	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток			2 507	2 507	2 507
14	Інші фінансові зобов'язання			6 238	6 238	6 238
14.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками			505	505	505
14.2	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою			1 583	1 583	1 583
14.3	інші фінансові зобов'язання			4 023	4 023	4 023
15	Усього зобов'язань			767 338	767 338	767 338

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	104 623			104 623	104 623
1.1	готівкові кошти	72 884			72 884	72 884
1.2	кошти в Національному банку України	8 198			8 198	8 198
2.	Кошти в інших банках			1 089	1 089	1 089
2.1	депозити в інших банках			1 089	1 089	1 089
3	Кредити та заборгованість клієнтів			287 488	287 488	287 488
3.1	кредити юридичним особам			279 253	279 253	279 253
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб			1 490	1 490	1 490
3.3	кредити на поточні потреби фізичним особам			6 745	6 745	6 745
4	Цінні папери у портфелі на продаж		40 046		40 046	40 046
4.1	депозитні сертифікати емітовані Національним банком України		40 046		40 046	40 046
5	Цінні папери у портфелі до погашення			81 053	81 053	81 053
5.1	депозитні сертифікати емітовані Національним банком України			81 053	81 053	81 053
6	Інші фінансові активи			2 031	2 031	2 031
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			195		195
7	Основні засоби та нематеріальні активи		10 398		10 398	10 398
7.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої		320		320	320
7.2	нематеріальні активи		886		886	886
8	Усього активів	104 623	50 444	370 069	525 136	525 136
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
9	Кошти клієнтів			369 995	369 995	369 995
9.1	державні та громадські організації			42 810	42 810	42 810
9.2	інші юридичні особи			218 657	218 657	218 657
9.3	фізичні особи			108 528	108 528	108 528
10	Інші фінансові зобов'язання			2 060	2 060	2 060
10.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками			183	183	183
10.2	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою			731	731	731
10.3	інші фінансові зобов'язання			1 146	1 146	1 146
11	Усього зобов'язань			372 055	372 055	372 055

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

Рядок	Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, Доступні для продажу	Інвестиції	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку (збитку)			Усього
					торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	
1	2	3	4	5	6	7	8	
	АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	212 344	-	-	-	-	212 344	
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	434 976	-	-	-	-	434 976	
4.1	кредити юридичним особам	394 524	-	-	-	-	394 524	
4.2	іпотечні кредити фізичним особам	479	-	-	-	-	479	
4.3	інші кредити фізичним особам	39 973	-	-	-	-	39 973	
5	Цінні папери в портфелі 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 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	659 959	59 438	280 288	-	-	999 685	

Таблиця 37.2 Фінансові активи за категоріями оцінки за 2016 рік

Рядок	Назва статті	3	4	5	6	7	(тис. грн.)	
							Усього	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку (збитку)
1	2							
	АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	104 623	-	-	-	-	104 623	
2	Кошти в інших банках	1 089	-	-	-	-	1 089	
2.1	депозити в інших банках	1 089	-	-	-	-	1 089	
3	Кредити та заборгованість клієнтів	287 488	-	-	-	-	287 488	
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 на продаж	-	40 046	-	-	-	40 046	
4.1	депозитні сертифікати емітовані Національним банком України	-	40 046	-	-	-	40 046	
5	Цінні папери в портфелі до погашення	-	-	-	-	-	-	
5.1	депозитні сертифікати емітовані Національним банком України	-	-	81 053	-	-	81 053	
6	Інші фінансові активи	2 031	-	81 053	-	-	81 053	
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	170	-	-	-	-	170	
7	Усього фінансових активів	395 231	40 046	81 053	-	-	516 330	

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 Банківська група застосовує звичайні ціни та умови тобто такі які пропонуються іншим клієнтам групи.

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 (контрактна процентна ставка)	-	-	111 (23%)	405 (21%)
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на кінець дня 31 грудня 2016	-	-	-	(11)
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка %)	193 (від 0% до 6%)	-	584 (від 0% до 10%)	36 301 (від 0% до 18%)

Таблиця 38.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік

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	-	17	36
2	Процентні витрати	(5)	-	(20)	(1 172)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(11)	(11)
4	Комісійні доходи	104	-	39	53
5	Інші операційні доходи	-	-	-	-
6	Адміністративні та інші операційні витрати	(1 104)	-	-	(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	Провідний управлінський персонал	(тис. грн.)	
				Інші пов'язані сторони	
1	2	3	4	5	
1	Гарантії надані	-	-	90	
2	Інші зобов'язання *	1 020	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 за 2017 року

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

Таблиця 38.5 Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Назва статті	2017 рік		2016 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	4 451	-	2 008	-
2	Виплати після закінчення трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати під час звільнення	75	-	3	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку на основі акцій	-	-	-	-

38. Події після дати балансу

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

Від імені Відповідальної особи Банківської групи затверджено до випуску, підписано та надано дозвіл на публікацію.

23 травня 2018 року

Голова Правління

В.П. Качуровський

Головний бухгалтер

Е.Б. Пашковська

