

**Публічне акціонерне товариство
«БТА БАНК»**

Фінансова звітність

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

ЗМІСТ

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

Звіт про фінансовий стан	1
Звіт про прибутки і збитки	2
Звіт про сукупний дохід	3
Звіт про зміни у власному капіталі	4
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом	5-6

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Опис діяльності	7
2. Умови здійснення діяльності в Україні	7
3. Припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі	8
4. Основа складання фінансової звітності	9
5. Коригування попередніх періодів	10
6. Основні положення облікової політики	11
7. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності	20
8. Істотні припущення і джерела невизначеності в оцінках	24
9. Грошові кошти та їх еквіваленти	26
10. Кошти в інших банках	26
11. Фінансові активи та зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	27
12. Кредити та заборгованість клієнтів	27
13. Цінні папери наявні для продажу	30
14. Інвестиційна нерухомість	30
15. Основні засоби та нематеріальні активи	31
16. Необоротні активи, утримувані для продажу	33
17. Оподаткування	33
18. Інші активи та зобов'язання	35
19. Резерви під знецінення інших активів та зобов'язань	36
20. Фінансові зобов'язання перед акціонером	36
21. Кошти банків	37
22. Кошти клієнтів	37
23. Власний капітал	38
24. Договірні та умовні зобов'язання	39
25. Процентні доходи	40
26. Чистий комісійний дохід	40
27. Чистий прибуток/(збиток) за операціями з фінансовими активами та зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	41
28. Інші доходи	41
29. Витрати на персонал та інші операційні витрати	41
30. Управління фінансовими ризиками	42
31. Оцінка справедливої вартості	54
32. Аналіз строків погашення фінансових активів та фінансових зобов'язань	58
33. Розкриття інформації про пов'язані сторони	59
34. Достатність капіталу	62
35. Події після звітної дати	63

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК» (надалі – «Банк») станом на 31 грудня 2017 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, що закінчився цією датою, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- належний вибір та застосування принципів облікової політики;
- представлення інформації, у т. ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами фінансової звітності того впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Банку; та
- оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та підтримання у всіх підрозділах Банку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Банку і розкрити інформацію з достатньою точністю щодо його фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Банку вимогам МСФЗ;
- ведення облікової документації та бухгалтерського обліку у відповідності до законодавства України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Банку; та
- запобігання і виявлення випадків шахрайства та інших порушень.

Фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, була затверджена до випуску Правлінням Банку 20 квітня 2018 року.

Від імені Правління Банку:

Безвужко Є.О.

Грідіна Г.В.

20 квітня 2018 року



Голова Правління

Головний бухгалтер

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК»:

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК» («Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року, та звіту про прибутки і збитки, звіту про інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за виключенням впливу питань, викладених в першому та другому параграфі Основи для думки із застереженням та можливого впливу питання, викладеного в третьому параграфі Основи для думки із застереженням, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Станом на 31 грудня 2017 року управлінський персонал Банку здійснив переоцінку інвестиційної нерухомості та необоротних активів, утримуваних для продажу, та відобразило їх за балансовою вартістю 68 381 тисяч гривень та 24 157 тисяч гривень, відповідно, із визнанням результату від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості на суму 258 400 тисяч гривень та результату від переоцінки необоротних активів, утримуваних для продажу, що відображений у складі інших операційних витрат, на суму 51 683 тисячі гривень. Здійснена переоцінка не відображала справедливую вартість інвестиційної нерухомості та справедливую вартість з врахуванням витрат на продаж необоротних активів, утримуваних для продажу. Якби управлінський персонал Банку відобразив інвестиційну нерухомість за справедливою вартістю, а необоротні активи, утримувані для продажу, за нижчою з балансової вартості або справедливої вартості з врахуванням витрат на продаж, із врахуванням всієї ринкової інформації станом на 31 грудня 2017 року, балансова вартість інвестиційної нерухомості збільшилась би на 54 454 тисячі гривень, а необоротних активів, утримуваних для продажу, на 12 431 тисячу гривень, результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості та результат від переоцінки необоротних активів, утримуваних для продажу, були би 203 946 тисяч гривень та 39 252 тисячі гривень, відповідно, а сума власного капіталу станом на 31 грудня 2017 року збільшилась би на 66 885 тисяч гривень.

Протягом року, який закінчився 31 грудня 2016 року, відповідно до рішення суду Банком було втрачено право власності на частину інвестиційної нерухомості балансовою вартістю 49 370 тисяч гривень, але не припинено визнання активу у звіті про фінансовий стан, що не відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності. В результаті наша думка щодо фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року, містила застереження стосовно цього питання. Протягом року, який закінчився 31 грудня 2017 року, управлінський персонал Банку припинив визнання активу у звіті про фінансовий стан. Якби управлінський персонал Банку припинив визнання активу протягом року, який закінчився 31 грудня 2016 року, інвестиційна нерухомість та капітал станом на 31 грудня 2016 року, а також чистий прибуток за 2016 рік зменшились би на 49 370 тисяч гривень, а чистий прибуток за 2017 рік збільшився би на суму 49 370 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2016 року Банк обліковував групу об'єктів балансовою вартістю 88 609 тисяч гривень у складі інвестиційної нерухомості. Протягом 2017 року Банк визнав збитки від припинення визнання об'єктів інвестиційної нерухомості у сумі 88 609 тисяч гривень у складі результатів від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості через втрату контролю над об'єктами інвестиційної нерухомості. Нам не вдалося отримати достатні належні аудиторські докази щодо втрати контролю та відповідної суми збитку від припинення визнання об'єктів інвестиційної нерухомості та балансової вартості об'єктів інвестиційної нерухомості станом на 31 грудня 2017 року. Відповідно, нам не вдалося визначитися щодо необхідності внесення будь-яких коригувань у ці суми.

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

Суттєва невизначеність щодо здатності продовжувати діяльність на безперервній основі

Наведена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Як зазначено у Примітці 3 до цієї фінансової звітності, чисті процентні витрати після знецінення процентних активів, збиток до оподаткування, непокриті збитки, вибуття грошових коштів від операційної діяльності, перевищення короткострокових зобов'язань над короткостроковими активами викликають сумніви щодо його здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Плани управлінського персоналу Банку стосовно цих питань також викладені у Примітці 3 до цієї фінансової звітності. Фінансова звітність не містить жодних коригувань, які могли б знадобитися у результаті вирішення цієї невизначеності. Наша думка не містить жодних застережень, пов'язаних із цим питанням.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо вашу увагу на Примітку 5 до цієї фінансової звітності, у якій розкривається коригування порівняльних показників за 2016 рік. Наша думка не містить застережень стосовно цього питання.

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

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

Deloitte & Touche

26 квітня 2018 року

Сертифікований аудитор

Сертифікат аудитора банків №0018,
виданий Аудиторською палатою України
29 грудня 2009 року, дійсний до 1 січня 2020 року

ПрАТ «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані»
Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилианська, 48, 50а



Євген Заноза

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

на 31 грудня 2017 року

(в тис. грн)

	Примітки	2017 рік	2016 рік (скориговано)	2015 рік (скориговано)
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	9	79 276	94 695	157 751
Кошти в інших банках	10	47 395	11 889	5 823
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	11	1 738	1 443	986
Кредити та заборгованість клієнтів	12	278 075	452 036	530 913
Цінні папери наявні для продажу	13	459 602	155 075	208 489
Цінні папери наявні до погашення		-	-	30 015
Інвестиційна нерухомість	14	68 381	1 228 507	1 303 359
Основні засоби та нематеріальні активи	15	24 692	93 726	19 601
Необоротні активи, утримувані для продажу	16	24 157	51 305	58 850
Відстрочений податковий актив	17	617	-	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 249	1 249	1 844
Інші фінансові активи	18	2 875	5 829	2 677
Інші активи	18	104 611	94 691	119 706
Усього активи		1 092 668	2 190 445	2 440 014
Зобов'язання				
Кошти банків	21	54 562	-	-
Фінансові зобов'язання перед акціонером	20	163 308	349 081	296 631
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	11	-	657	-
Кошти клієнтів	22	246 685	392 188	632 438
Відстрочені податкові зобов'язання	17	-	1 126	37 448
Інші фінансові зобов'язання	18	20 815	3 683	2 484
Інші зобов'язання	18	5 218	27 085	23 769
Усього зобов'язання		490 588	773 820	992 770
Власний капітал				
Статутний капітал	23	1 508 983	1 508 983	1 508 983
Додатковий сплачений капітал	23	3	3	3
Непокритий збиток		(938 484)	(400 400)	(363 756)
Прибуток від первісного визнання фінансових інструментів за операціями з акціонерами	20	-	254 583	254 583
Резервні та інші фонди банку	23	28 033	27 826	27 647
Резерви переоцінки	23	3 545	25 630	19 784
Усього власного капіталу		602 080	1 416 625	1 447 244
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 092 668	2 190 445	2 440 014

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку:

Безвужко Є. О.

Грідіна Г. В.

20 квітня 2018 року



Голова Правління

Головний бухгалтер

Примітка: Ця примітка є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(в тис. грн)

	Примітки	2017 рік	2016 рік (скориговано)
Процентні доходи	25		
Кредити та заборгованість клієнтів		65 456	75 558
Цінні папери наявні для продажу та до погашення		37 139	24 862
Кошти в інших банках		1 227	1 408
		103 822	101 828
Процентні витрати			
Кошти клієнтів		(24 206)	(43 408)
За фінансовими зобов'язаннями перед акціонером		(191 626)	(23 235)
Кошти банків		(1 068)	(2 730)
		(216 900)	(69 373)
Чисті процентні доходи		(113 078)	32 455
Резерви під знецінення процентних активів		(110 083)	(76 120)
Чисті процентні витрати після знецінення процентних активів		(223 161)	(43 665)
Комісійні доходи		10 423	15 381
Комісійні витрати		(5 615)	(6 003)
Чистий комісійний дохід	26	4 808	9 378
Торгові (збитки)/ прибутки від операцій з цінними паперами наявними для продажу		(1 171)	2 644
Чистий прибуток / (збиток) за операціями з фінансовими активами та зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	27	5 551	(2 596)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	14	(258 400)	(36 230)
Чистий (збиток)/прибуток за операціями з іноземною валютою			
- торгові операції		(5 936)	10 843
- курсові різниці		(1 049)	(34 731)
Дохід від оренди	14	110 473	149 262
Інші доходи	28	58 669	75 939
Інші непроцентні (збитки)/ дохід		(91 863)	165 151
Витрати на персонал	29	(64 953)	(65 039)
Знос та амортизація	15	(6 288)	(3 966)
Інші операційні витрати	29	(178 886)	(120 755)
Резерви під знецінення інших активів та зобов'язань	19	2 718	224
Інші непроцентні витрати		(247 409)	(189 536)
Збиток до оподаткування		(557 625)	(58 672)
Відшкодування з податку на прибуток	17	716	21 534
Збиток за рік		(556 909)	(37 138)
Чистий збиток на одну просту акцію за рік (в гривнях на акцію)		(27,85)	(1,86)
Скоригований чистий збиток на одну просту акцію за рік (в гривнях на акцію)		(27,85)	(1,86)

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку:

Безвущко Є. О.

Голова Правління

Грідіна Г. В.

Головний бухгалтер

20 квітня 2018 року

Примітка: на сторінках 7-16 зведеною частиною цієї фінансової звітності



ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(в тис. грн)

	Примітки	2017 рік	2016 рік (скориговано)
Збиток за рік		(556 909)	(37 138)
Інший сукупний дохід:			
<i>Інший сукупний дохід, що підлягає перекласифікації в склад прибутку чи збитку в наступних періодах:</i>			-
Чисті нереалізовані прибутки/(збитки) від цінних паперів наявних для продажу	23	1 396	(491)
Чистий інший сукупний дохід/(збиток), що підлягає перекласифікації в склад прибутку чи збитку в наступних періодах		1 396	(491)
<i>Інший сукупний дохід, що не підлягає перекласифікації в склад прибутку чи збитку в наступних періодах:</i>			
Переоцінка основних засобів	23	(5 476)	5 943
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	17, 23	1 027	1 067
Чистий інший сукупний (збиток)/дохід, що не підлягає перекласифікації в склад прибутку чи збитку в наступних періодах		(4 449)	7 010
Інший сукупний результат після оподаткування		-	-
Усього сукупного збитку за рік		(559 962)	(30 619)

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку:

Безвужко Є. О.



Голова Правління

Грідіна Г. В.

Головний бухгалтер

20 квітня 2018 року

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(в тис. грн)

	Статутний капітал	Додатковий сплачений капітал	Непохриптий збиток	Прибуток від первісного визнання фінансових інструментів за операціями з акціонерами	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Усього власного капіталу
На 31 грудня 2015 року (скориговано)	1 508 983	3	(363 756)	254 583	27 647	19 784	1 447 244
Усього сукупного збитку за рік	-	-	(37 138)	-	-	6 519	(30 619)
Покриття збитків минулих років	-	-	(179)	-	179	-	-
Результат переоцінки цінних паперів	-	-	-	-	-	-	-
Амортизація резерву переоцінки, за врахуванням податків (Примітка 23)	-	-	673	-	-	(673)	-
На 31 грудня 2016 року (скориговано)	1 508 983	3	(400 400)	254 583	27 826	25 630	1 416 625
Усього сукупного збитку за рік	-	-	(556 909)	-	-	(3 053)	(559 962)
Розподіл в резерви та інші фонди банку	-	-	(207)	-	207	-	-
Результат переоцінки фінансових інструментів за операціями з акціонерами (Примітка 20)	-	-	-	(254 583)	-	-	(254 583)
Результат переоцінки та реалізованій результаті переоцінки основних засобів (Примітка 23)	-	-	18 803	-	-	(18 803)	-
Амортизація резерву переоцінки, за врахуванням податків (Примітка 23)	-	-	229	-	-	(229)	-
На 31 грудня 2017 року	1 508 983	3	(938 484)	-	28 033	3 545	602 080

Підписано та затверджено до випуску в ім'я Правління Банку:

Безушко Є. О.

Голова Правління

Грідна Г. В.

Головний бухгалтер

20 квітня 2018 року



Примітки на сторінках 7-63 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(в тис. грн)

	<i>Примітки</i>	<u>2017 рік</u>	<u>2016 рік</u>
Грошові потоки від операційної діяльності			
Процентні доходи, отримані		67 290	57 437
Процентні витрати, сплачені		(26 776)	(47 040)
Комісійні доходи, отримані		10 412	14 911
Комісійні витрати, сплачені		(5 615)	(6 003)
Результат від операцій з іноземного валютою		(5 936)	10 843
Результат від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		5 252	(3 049)
Дохід від оренди, отриманий		110 473	149 262
Інші отримані доходи		39 476	71 231
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(64 401)	(65 333)
Інші операційні витрати, сплачені		(127 868)	(95 896)
Податок на прибуток сплачений		-	(13 126)
Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		2 307	73 237
<i>Чисте зменшення / (збільшення) операційних активів</i>			
Кошти в інших банках		(34 781)	(5 691)
Кредити та заборгованість клієнтів		83 789	22 473
Інші активи		(3 062)	10 537
<i>Чисте (зменшення) / збільшення операційних зобов'язань</i>			
Кошти банків		54 300	-
Кошти клієнтів		(165 299)	(288 556)
Інші зобов'язання		14 854	4 058
Чисті грошові потоки, що використані в операційній діяльності		(47 892)	(183 942)
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів наявних для продажу		(3 748 823)	(1 979 932)
Надходження від реалізації та погашення цінних паперів наявних для продажу		3 467 381	2 056 095
Придбання цінних паперів наявних до погашення		(1 433 000)	(1 912 000)
Надходження від погашення цінних паперів наявних до погашення		1 433 000	1 942 000
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	14	885 728	6 078
Придбання нематеріальних активів		(4 026)	(775)
Придбання основних засобів		(2 547)	(11 798)
Надходження від реалізації основних засобів		66 102	4 700
Надходження від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу		6 837	2 638
Чисті грошові потоки, отримані від інвестиційної діяльності		670 652	107 026
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Погашення фінансових зобов'язань перед акціонером	20	(652 620)	-
Чисті грошові потоки, що використані в фінансовій діяльності		(652 620)	-
Вплив змін курсу іноземної валюти на грошові кошти та їх еквіваленти		14 441	13 860
Чисте збільшення коштів та їх еквівалентів		(15 419)	(63 056)
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	9	94 695	157 751
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня	9	79 276	94 695

Примітки на сторінках 7-63 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ**За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (Продовження)***(в тис. грн)*

Протягом 2017 та 2016 років були проведені нетрошові розрахунки за кредитами та заборгованістю клієнтів в минулих періодах, звернення стягнення за якими було визнано безнадійним. Вказані нетрошові розрахунки виключені із Звіту про рух грошових коштів і наведені наступним чином:

	<i>2017 рік</i>	<i>2016 рік</i>
	14 235	42 901
	(14 235)	(42 901)

Узгодження грошових потоків від фінансових зобов'язань

У таблиці нижче представлені грошові та нетрошові зміни фінансових зобов'язань перед акціонером:

	Нетрошові зміни			
	Станом на 31 грудня 2016 року	Погашення фінансових зобов'язань через акціонером	Виплата процентів	Продентні витрати
Фінансові зобов'язання перед акціонером	349 081	(652 620)	-	191 626
				254 583
				20 638
				163 308
Узгодження грошових потоків від фінансових зобов'язань	<u>349 081</u>	<u>(652 620)</u>	<u>-</u>	<u>191 626</u>
				<u>20 638</u>
				<u>163 308</u>

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку:

Безруцько Є. О.

Голова Правління

Грідана Г. В.

Головний бухгалтер

20 квітня 2018 року



Примітки на сторінках 7-63 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(в тис. грн)

1. Опис діяльності

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БТА БАНК» (далі – «Банк») було засноване 10 грудня 1992 року. Банк здійснює свою діяльність на підставі генеральної ліцензії № 25, виданої Національним банком України (далі – «НБУ») 14 жовтня 2011 року, на проведення банківських операцій, включаючи операції в іноземній валюті. Банк також має Ліцензію депозитарної діяльності депозитарної установи Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, строк дії якої з 12 жовтня 2013 року є необмеженим, та Ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність та дилерська діяльність, які видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 23 жовтня 2014 року, строк дії яких з 24 жовтня 2014 року є необмеженим.

Банк приймає вклади від фізичних та юридичних осіб, надає кредити та здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги юридичним та фізичним особам.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 2 вересня 1999 року. Фонд є державною спеціалізованою установою, що акумулює страхові внески українських банків. Фонд покриває зобов'язання Банку перед вкладниками-фізичними особами в сумі, що не перевищує 200 тис. грн на кожного вкладника, у разі банкрутства чи відкликання банківської ліцензії, виданої НБУ.

Головний офіс Банку знаходиться у м. Києві, і станом на 31 грудня 2017 року Банк мав 2 операційних відділення (2016 рік: 4). Станом на 31 грудня 2017 року кількість працівників Банку складала 157 (2016 рік: 238).

Юридична адреса Банку: вул. Жилянська, 75, Київ, Україна.

Станом на 31 грудня 2017 року АТ «БТА Банк» (Казахстан) володіє 100% (2016 рік: 99,99536%) випущених простих акцій Банку. Станом на 31 грудня 2017 року кінцевим бенефіціаром є фізична особа Ракішев Кенес, громадянин Республіки Казахстан (2016 рік: Субханбердін Нуржан, Ракішев Кенес, які є акціонерами АТ «Казкоммерцбанк»).

2. Умови здійснення діяльності в Україні

Протягом останніх років Україна знаходилась у стані політичних та економічних потрясінь. Крим, автономна республіка у складі України, був фактично анексований Російською Федерацією. У 2016-2017 роках продовжувався збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей. Ці події призвели до зростання рівня інфляції, девальвації національної валюти щодо основних іноземних валют, зменшення ВВП, неліквідності та волатильності фінансових ринків.

У 2017 році індекс інфляції становив 13,7% у порівнянні із 12,4% у 2016 році. Українська економіка продовжувала відновлюватись від економічної та політичної кризи попередніх років, що призвело до поступового зростання реального ВВП приблизно на 2,5% (2016: 2,4%) і стабілізації національної валюти. Із точки зору торгівлі, економіка переорієнтовувалась на ринок Європейського Союзу («ЄС»), що стало результатом підписаної Угоди про асоціацію з ЄС у січні 2016 року, яка створила Поглиблену та всеосяжну зону вільної торгівлі («ПВЗВТ»). За цією угодою Україна зобов'язалась гармонізувати свої правила, норми та стандарти торгівлі з відповідними положеннями ЄС, поступово зменшувати імпорتنі мита для товарів із країн-членів ЄС та відмінити експортні мита протягом 10-річного перехідного періоду. Впровадження ПВЗВТ розпочалось із 1 січня 2017 року. В свою чергу Російська Федерація запровадила торговельне ембарго або імпорتنі мита на основні українські продукти експорту. У відповідь Україна запровадила аналогічні заходи до російської продукції.

Щодо валютного регулювання, Національний банк України («НБУ») зменшив обов'язкову частку продажу валютних надходжень від 65% до 50% із квітня 2017 року, збільшив період розрахунків за експортно-імпортними операціями від 120 до 180 днів із травня 2017 року і дозволив компаніям здійснювати виплату дивідендів за 2013 рік (та попередні роки) з лімітом у 2 мільйони доларів США на місяць із листопада 2017 року (із червня 2016 року компаніям дозволялось здійснювати виплату дивідендів нерезидентам за 2014-2016 роки з лімітом у 5 мільйонів доларів США на місяць).

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(в тис. грн)

У березні 2015 року Україна підписала угоду про чотирирічну програму розширеного фінансування («ПРФ») із Міжнародним валютним фондом («МВФ»), яка триватиме до березня 2019 року. Загальна сума за програмного становить 17,5 мільярда доларів США, з яких на цей час Україна отримала лише 8,7 мільярда доларів США. У вересні 2017 року Україна успішно випустила еврооблігації на суму 3 мільярда доларів США, із яких 1,3 мільярда доларів США становить нове фінансування, а решта суми призначена для рефінансування облігацій, які підлягають погашенню у 2019 році. НБУ очікує, що Україна отримас ще 3,5 мільярда доларів США від МВФ у 2018 році. Щоб отримати наступні транші, уряд України повинен впровадити певні ключові реформи, включно з такими сферами як пенсійна система, антикорупційне законодавство та приватизація.

Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить, великою мірою, від успіху українського уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації на разі складно передбачити.

3. Припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, чисті процентні витрати після знецінення процентних активів становили 223 161 тис. грн, збиток за 2017 рік становив 556 909 тис. грн, використання грошових коштів від операційної діяльності Банку складало 47 892 тис. грн. Кумулятивний розрив ліквідності до одного року станом на 31 грудня 2017 року становить 78 160 тис. грн. Зазначений кумулятивний розрив ліквідності до одного року відображає очікувані грошові потоки, розраховані Банком без урахування історичної інформації щодо незнижувальних залишків за рахунками клієнтів у сумі 60 085 тис. грн. Ці обставини можуть вказувати на наявність суттєвої невизначеності щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу згідно з вимогами НБУ – 91,76% (2016 рік: 66,40%) (Примітка 34), що дозволяє Банку підтримувати всі свої операції на належному рівні та виконувати свої зобов'язання.

Крім того, за потреби Банк має можливість реалізувати державні облігації, емітовані Міністерством фінансів України, справедливою вартістю 244 808 тис. грн (Примітка 32), що повністю покрес кумулятивний розрив ліквідності до одного року.

Керівництво Банку планує здійснити всі необхідні заходи для виконання стратегічних цілей на 2018-2020 роки та бюджету на 2018 рік, в т. ч.:

- 1) отримувати максимальну доходність (з мінімальним ризиком) від операцій з цінними паперами (депозитні сертифікати НБУ, інші фінансові інструменти НБУ);
- 2) продовжувати реалізацію нерухомості, що була придбана Банком або отримана в якості забезпечення, на яке було звернуто стягнення при відшкодуванні прострочених кредитів. Кошти, отримані від реалізації нерухомості та інвестиційної нерухомості, Банк планує розміщувати в мінімально ризикові фінансові інструменти (депозитні сертифікати НБУ, інші фінансові інструменти НБУ);
- 3) провести роботу щодо реструктуризації проблемної кредитної заборгованості клієнтів;
- 4) продовжувати роботу щодо погашення залишку проблемної заборгованості, яка обліковується на позабалансових рахунках.

Також керівництво та акціонер мають намір і в подальшому підтримувати господарську діяльність Банку.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(в тис. грн)

4. Основа складання фінансової звітності

Загальна інформація

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»). Для складання фінансової звітності та ведення бухгалтерського обліку Банк застосовує наступні МСФЗ та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку («МСБО»): МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримані для продажу, та припинена діяльність», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», 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 «Податок 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 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 33 «Прибуток на акцію», МСБО 36 «Зменшення корисності активів», МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 38 «Нематеріальні активи», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче. Наприклад, цінні папери наявні для продажу, похідні фінансові інструменти та інвестиційна нерухомість обліковуються за справедливою вартістю, а будівлі у складі основних засобів обліковуються за переоціненою вартістю.

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням методики оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Банк бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, якби учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки. Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСБО 17 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такого, як вартість під час використання згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Окрім того, для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на Рівні 1, 2 або 3 у залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості, піддаються спостереженню, і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому, які можна викласти таким чином:

- вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Банк може мати доступ на дату оцінки;
- вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано; та
- вхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Банк веде свій бухгалтерський облік згідно з українським законодавством. Дана фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які Банк веде у відповідності до МСФЗ та нормативно-правових актів Національного банку України, та містить коригування за операціями, за якими існують розбіжності між вимогами МСФЗ та законодавства України.

Банк подає статті Звіту про фінансовий стан в цілому в порядку зниження ліквідності. Деталізація даних по відшкодуванню або погашенню протягом 12 місяців після дати Звіту про фінансовий стан (короткострокові) і протягом більш ніж 12 місяців після дати Звіту про фінансовий стан (довгострокові) наведено в Примітці 32.

Позиції, включені в фінансову звітність Банку, виражені у валюті, що найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, що стосуються Банку («функціональна валюта»). Функціональною валютою даної фінансової звітності є гривня («грн»). Всі значення заокруглені до цілих тисяч гривень («тис. грн»), якщо не зазначено інше.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

(в тис. грн)

Згортання

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання. Доходи і витрати не згортаються у Звіті про прибутки і збитки та Звіті про сукупний дохід, за виключенням тих випадків, коли це вимагається або дозволяється МСФЗ або відповідним тлумаченням, при цьому такі випадки окремо розкриваються в обліковій політиці Банку. При обліку передачі фінансового активу, яка не веде до припинення визнання такого активу, Банк не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

5. Коригування попередніх періодів

При підготовці фінансової звітності Банку за 2017 год, керівництво виправило помилку відображення в обліку монетарного фінансового зобов'язання перед акціонерами в іноземній валюті. В результаті коригування помилки, Банк перерахував балансову вартість зобов'язання, виходячи з обмінних курсів на кожну представлену дату.

Вплив змін на фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року, наведено нижче:

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня відповідного року:

	2015			2016		
	<i>Представлено раніше</i>	<i>Коригування</i>	<i>Поточне відображення</i>	<i>Представлено раніше</i>	<i>Коригування</i>	<i>Поточне відображення</i>
Фінансові зобов'язання перед акціонером	97 865	198 766	296 631	109 034	240 047	349 081
Усього зобов'язання	794 004	198 766	992 770	533 773	240 047	773 820
Прибуток від первісного визнання фінансових інструментів за операціями з акціонерами	140 403	114 180	254 583	140 403	114 180	254 583
Непокритий збиток	(50 810)	(312 946)	(363 756)	(46 173)	(354 227)	(400 400)
Усього власного капіталу	1 646 010	(198 766)	1 447 244	1 656 672	(240 047)	1 416 625

Звіт про прибутки і збитки за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року:

	<i>Представлено раніше</i>	<i>Коригування</i>	<i>Поточне відображення</i>
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями перед акціонером	(11 169)	(12 066)	(23 235)
Чистий прибуток / (збиток) за операціями з іноземною валютою:			
- курсові різниці	(5 516)	(29 215)	(34 731)
Прибуток / (збиток) за рік	4 143	(41 281)	(37 138)

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року***(в тис. грн)*

Звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року:

	<i>Представлено раніше</i>	<i>Коригування</i>	<i>Поточне відображення</i>
Усього сукупного доходу за рік	<u>10 662</u>	<u>(41 281)</u>	<u>(30 619)</u>

6. Основні положення облікової політики**Фінансові активи***Первісне визнання*

Згідно з положеннями МСБО 39, фінансові активи класифікуються відповідно як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток, кредити і дебіторська заборгованість, фінансові активи, утримувані до погашення, або фінансові активи, наявні для продажу. Під час первісного визнання фінансових активів Банк присвоює їм відповідну категорію і потім може перекласифікувати фінансові активи у деяких випадках, зазначених нижче.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, або цінні папери наявні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки і збитки відображаються у складі прибутку або збитку при припиненні визнання або знеціненні кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації. Кредити та заборгованість клієнтів, надані Банком з визначеним терміном погашення, первісно визнаються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операції. У тих випадках, коли справедлива вартість наданої компенсації не дорівнює справедливій вартості кредиту, наприклад, коли кредит наданий за ставками, нижчими від ринкових, різниця між справедливою вартістю наданої компенсації та справедливою вартістю кредиту визнається як збиток при первісному визнанні кредиту і включається до звіту про прибутки і збитки та до звіту про інший сукупний дохід відповідно до характеру цих збитків. Після первісного визнання кредити та заборгованість клієнтів відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного процента. Кредити та заборгованість клієнтів відображаються за вирахуванням резервів на покриття збитків від знецінення.

Цінні папери наявні для продажу

Цінні папери наявні для продажу, являють собою непохідні фінансові активи, класифіковані як наявні для продажу або ті, що не включені до категорії фінансових активів, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, фінансові активи, утримувані до погашення або кредити і дебіторська заборгованість. Після первісного відображення в обліку цінні папери наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, при цьому прибутки і збитки відображаються як окремий компонент у складі звіту про сукупний дохід до моменту вибуття або знецінення інвестиції. У цьому випадку сукупний прибуток або збиток, раніше відображений у складі звіту про сукупний дохід, включається до звіту про прибутки і збитки. При цьому процентні доходи, що розраховуються за методом ефективної процентної ставки, відображаються у складі прибутку або збитку.

Інвестиції у дольові інструменти, що не мають ринкової ціни на активному ринку і справедлива вартість яких не може бути достовірно оцінена, оцінюються за собівартістю за вирахуванням резерву під знецінення.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(в тис. грн)

Цінні папери наявні до 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 портфеля до погашення, якщо маєть намір, змога та здатність утримувати їх до строку погашення. Банк постійно на дату балансу оцінює свій намір та змогу утримувати цінні папери до погашення. Після первісного визнання цінні папери, що утримуються в портфелі до погашення, на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Переоцінка цінних паперів в портфелі до погашення не здійснюється. Перекласифікація цінних паперів з портфелю до погашення в портфель на продаж здійснюється за справедливою вартістю. У разі прийняття рішення про продаж цінних паперів з портфелю до погашення спочатку переводять такі цінні папери в портфель на продаж.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо стосовно непохідного фінансового активу, класифікованого за справедливою вартістю через прибуток або збиток, Банк більше не має наміру продати його в найближчому майбутньому, він може бути перекласифікований із категорії фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток, в таких випадках:

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

Фінансові активи перекласифікуються у категорію за справедливою вартістю на дату перекласифікації. Доходи і витрати, визнані раніше у звіті про прибутки і збитки, не сторнуються. Справедлива вартість фінансового активу на дату перекласифікації стає його новою первісною або амортизованою вартістю.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти в НБУ (крім обов'язкових резервів на окремому рахунку), високоліквідні кошти в інших банках зі строком погашення до дев'яноста днів від дати виникнення, які не обтяжені договірними зобов'язаннями. Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, не включаються до складу грошових коштів та їх еквівалентів.

Фінансові активи та зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форварди і свопи, на валютних ринках. Ці фінансові інструменти призначаються для торгівлі та відображаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтуються на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Доходи і витрати від операцій із зазначеними інструментами відображаються у звіті про прибутки і збитки у складі чистого прибутку за операціями з похідними фінансовими інструментами. Похідні фінансові інструменти, вбудовані в інші фінансові інструменти, вважаються окремими похідними фінансовими інструментами і відображаються за справедливою вартістю, якщо їх економічні характеристики і ризики тісно не пов'язані з економічними характеристиками і ризиками основного договору, а основний договір не призначається для продажу або не відображається за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Вбудовані похідні фінансові інструменти, відокремлені від похідних фінансових інструментів основного договору, визнаються за справедливою вартістю у торговому портфелі зі змінами справедливої вартості, відображеними у складі прибутку або збитку.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(в тис. грн)

Якщо економічні характеристики та ризики вбудованого похідного інструменту мають тісний зв'язок з економічними характеристиками та ризиками основного договору, тоді похідний фінансовий інструмент не відокремлюється від основного договору та обліковується в тій самій статті звіту про фінансовий стан. Будь-які зміни в справедливій вартості вбудованого похідного інструмента, що не відокремлений від основного договору, визнаються у звіті про прибутки і збитки.

Кошти банків, кошти клієнтів

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику або виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають кошти банків та кошти клієнтів. Після первісного визнання кошти банків та кошти клієнтів, надалі відображаються за амортизованого вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутку або збитку, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

В разі погашення Банком власної заборгованості вона виключається зі Звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сумою сплачених коштів відображається у складі прибутку або збитку.

Оренда

Операційна оренда – Банк як орендар

Оренда майна, за умовами якої орендодавець фактично зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договорами операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

Операційна оренда – Банк як орендодавець

Банк відображає активи, що є предметом операційної оренди, в залежності від виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у складі прибутку або збитку протягом строку оренди у складі інших доходів. Сукупна вартість пільг, що надаються орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку з договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

Знецінення фінансових активів

Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки знецінення фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що відбувається знецінення фінансового активу чи групи фінансових активів тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки знецінення в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу («випадок виникнення збитків»), і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки чи групу фінансових активів, який може бути достовірно визначений. Об'єктивні ознаки знецінення можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також свідчення, на підставі спостережуваної ринкової інформації, поміркованого зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що корелюють зі збитками за активами.

Кошти в інших банках та кредити та заборгованість клієнтів

Спочатку Банк визначає, чи існують об'єктивні індивідуальні ознаки знецінення коштів в інших банках та кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованого вартістю, кожен з яких окремо є суттєвим, а також індивідуальні або сукупні ознаки знецінення фінансових активів, кожен з яких окремо не є суттєвим. У разі якщо об'єктивні ознаки знецінення розглянутого окремо фінансового активу (суттєвого або несуттєвого) відсутні, цей актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється на предмет знецінення на сукупній основі. Активи, що оцінюються окремо на предмет знецінення, і стосовно яких визнається або продовжує визнаватися збиток від знецінення, не повинні оцінюватися на предмет знецінення на сукупній основі.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(в тис. грн)

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті знецінення фінансових активів сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за вирахуванням майбутніх очікуваних збитків за кредитом, які ще не були понесені). Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву на знецінення, і сума збитку від знецінення відображається у складі прибутку та збитку. Процентні доходи продовжують нараховуватись на знижену балансову вартість на основі первісної ефективної процентної ставки за активом. Кредити та відповідний резерв списуються, коли вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від знецінення знижується й таке зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення збільшується чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то сума відновлення відображається у звіті про прибутки і збитки.

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Якщо кредит надано під плаваючу процентну ставку, то ставкою дисконтування для визначення збитків від знецінення буде поточна ефективна процентна ставка. Обчислення поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті реалізації забезпечення за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію забезпечення, незалежно від імовірності реалізації забезпечення.

З метою сукупної оцінки знецінення фінансові активи розподіляються на групи на основі внутрішньої системи кредитних рейтингів Банку, з урахуванням характеристик кредитного ризику, як, наприклад, від активу, галузь економіки, географічне розташування, вид забезпечення, своєчасність платежів та інші відповідні фактори.

Майбутні грошові потоки за групою фінансових активів, які оцінюються на предмет знецінення на сукупній основі, визначаються виходячи з історичної інформації щодо збитків за активами, характеристики кредитного ризику за якими аналогічні характеристикам за активами групи. Збитки попередніх періодів коригуються на основі поточної спостережуваної ринкової інформації з метою відображення впливу існуючих умов, що не мали впливу на ті роки, за які наявна історична інформація щодо збитків, та усунення впливу умов у попередніх періодах, які не існують на даний момент. Оцінки змін у майбутніх грошових потоках відображають та відповідають змінам у відповідній спостережуваній ринковій інформації за кожен рік (наприклад, зміни у рівні безробіття, цінах на нерухомість, товарних цінах, платіжному статусі чи інших факторах, що свідчать про понесені збитки та їх розмір). Методи та припущення, використані для оцінки грошових потоків аналізуються регулярно з метою зменшення будь-яких розбіжностей між оціночним збитком та фактичними результатами.

Цінні папери наявні для продажу

Стосовно цінних паперів в портфелі Банку на продаж, Банк на кожен звітну дату оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів.

Що стосується інвестицій у дольові інструменти, класифікованих в портфель Банку на продаж, об'єктивні ознаки знецінення включають суттєве або тривале зменшення справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. В разі наявності ознак знецінення накопичені збитки, що визначаються як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від знецінення цієї інвестиції, визнаних раніше у складі прибутку та збитку, виключаються зі складу капіталу і визнаються в Звіті про прибутки і збитки. Втрати від знецінення інвестицій у капітал не сторнуються через Звіт про прибутки і збитки; збільшення справедливої вартості цих інвестицій після знецінення визнаються безпосередньо у капіталі.

Що стосується боргових інструментів, класифікованих в портфель Банку на продаж, знецінення оцінюється на підставі аналогічних критеріїв, що і для фінансових активів, відображених за амортизованою собівартістю. Майбутні процентні доходи нараховуються на основі зниженої балансової вартості з використанням процентної ставки, що застосовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від знецінення. Процентні доходи відображаються у складі прибутку та збитку. Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструменту збільшується, і таке збільшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від знецінення у складі прибутку та збитку, збиток від знецінення сторнується у Звіті про прибутки і збитки.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(в тис. грн)

Реструктуризовані кредити

Банк намагається, якщо можливо, реструктуризувати кредити, а не вступати в права володіння заставою. Це може включати продовження строків погашення та погодження нових умов надання кредиту.

Процедура обліку таких реструктурованих кредитів є такою:

- якщо валюту кредиту було змінено, визнання старого кредиту припиняється, і замість нього в обліку відображається новий кредит;
- якщо причиною реструктуривання кредиту є не фінансові труднощі позичальника, а покращення умов отримання позичальником грошових коштів, кредит не визнається як такий, корисність якого зменшилась. Визнання такого кредиту не припиняється, натомість, встановлюється нова ефективна процентна ставка виходячи з грошових коштів, що залишились до погашення за кредитною угодою;
- якщо корисність кредиту зменшилась після реструктуривання, Банк використовує первісну ефективну процентну ставку для нових грошових коштів з метою оцінки відшкодуваної вартості кредиту. Різницю між перерахованою приведеною вартістю нових грошових коштів з урахуванням забезпечення та балансовою вартістю до реструктуривання включено до складу відрахувань на резерви за період.

Щойно умови кредитування переглянуто, кредит більше не вважається простроченим. Управлінський персонал постійно аналізує реструктуризовані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет знецінення на індивідуальній чи сукупній основі, а їх відновлювальна вартість розраховується з використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом.

Управління активами

Банк надає послуги з довірчого управління коштами фондів фінансування будівництва («ФФБ»). Банк виступає агентом в рамках таких угод, і його відповідальність обмежується фідучіарними обов'язками, які широко застосовуються в діяльності з довірчого управління активами. Відповідно, Банк не визнає зобов'язань стосовно фондів в довірчому управлінні, але оцінює необхідність визнання будь-яких резервів стосовно додаткових гарантій, виданих Банком у зв'язку з діяльністю таких фондів. Фонди в довірчому управлінні не є юридичними особами за законодавством України. Повноваження з управління діяльністю таких фондів фактично передані Банку. Фонди мають свої поточні рахунки в Банку, на яких утримуються грошові кошти, які ще не були інвестовані в активи, що відповідають вимогам інвестиційної програми певного фонду.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- якщо Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

У разі якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(в тис. грн)

У разі якщо подальша участь в активі набирає форми проданого та/або придбаного опціону (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-основі, або аналогічні інструменти) на переданий актив, то розмір подальшої участі Банку – це вартість переданого активу, який Банк може викупити. Однак у випадку, коли проданий опціон «пут» (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-основі, або аналогічні інструменти) на актив, який оцінюється за справедливою вартістю, обсяг подальшої участі Банку визначається як менша з двох оцінок: справедливої вартості переданого активу та вартості виконання опціону.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці у балансовій вартості зобов'язань у складі прибутку та збитку, або у складі власного капіталу у разі здійснення операцій з акціонерами.

Фінансові гарантії

Банк надає гарантії кредитного характеру, включаючи акредитиви та фінансові гарантії. Фінансові гарантії представляють собою безвідкличні гарантії щодо здійснення платежів у випадку, якщо клієнт Банку не зможе виконати свої зобов'язання перед третіми особами, й несуть у собі той самий кредитний ризик, що й кредити. Фінансові гарантії, акредитиви та зобов'язання з надання кредитів первісно визнаються за справедливою вартістю, що зазвичай визначається сумою отриманої комісійної винагороди. Ця сума амортизується на рівномірній основі, за виключенням зобов'язань з надання кредитів, якщо існує ймовірність того, що Банк вступить у відповідні кредитні відносини та не очікує погашення кредиту в короткий строк після його видачі; такі кредитні зобов'язання включаються до балансової вартості кредиту при його первісному визнанні. На кожну звітну дату зобов'язання з надання кредиту за ставкою нижче ринкової оцінюються за більшого з двох величин: (i) сумого, визначеного у відповідності до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», та (ii) сумого, визначеного первісно за мінусом, коли це може бути застосовано, суми накопиченої амортизації у відповідності до МСБО 18 «Дохід».

Оподаткування

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється у відповідності до податкового законодавства України.

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, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і яка на момент здійснення не впливає ані на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток.

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. Сума відстроченого податку розраховується за ставками оподаткування, застосування яких очікується у періоді врегулювання зобов'язання або реалізації активу.

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

Основні засоби

Після первісного визнання за собівартістю будівлі обліковуються за переоціненою вартістю, яка є їх справедливою вартістю на дату переоцінки, за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації та подальших накопичених збитків від знецінення. Переоцінка виконується регулярно, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(в тис. грн)

Приріст вартості від переоцінки відображається у складі іншого сукупного доходу, за вирахуванням сум відновлення попереднього зменшення вартості цього активу, раніше відображеного у Звіті про прибутки і збитки. В цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається у складі прибутку та збитку. Зменшення вартості активу в результаті переоцінки визнається у складі прибутку та збитку, за винятком безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості за тим самим активом, визнаним у складі резерву переоцінки основних засобів.

Щорічне перенесення сум із резерву переоцінки основних засобів до складу нерозподіленого прибутку здійснюється за рахунок різниці між сумою амортизації, що розраховується виходячи з переоціненої балансової вартості активів, і сумою амортизації, що розраховується виходячи з первісної вартості активів. Крім цього, накопичена амортизація на дату переоцінки виключається з одночасним зменшенням валової балансової вартості активу, і отримана сума перераховується виходячи з переоціненої суми активу. Резерв переоцінки будівель, включений до складу власного капіталу, переноситься до складу нерозподіленого прибутку рівномірно, по мірі використання активу Банку. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву з переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Основні засоби, крім об'єктів нерухомості, відображаються за собівартістю за вирахуванням витрат на поточне обслуговування, накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від знецінення.

Нарахування амортизації активу починається з дати його введення в експлуатацію. Амортизація нараховується лінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

	<u>Років</u>
Будівлі	55
Покращення орендованих об'єктів	2-7
Меблі та інвентар	2-10
Комп'ютери та офісне обладнання	1,5-10
Транспортні засоби	5
Обладнання	12

Витрати, пов'язані з ремонтом орендованих приміщень, визнаються як активи, а їх знос відображається у Звіті про прибутки і збитки рівномірно протягом більш короткого з двох періодів: строку оренди або періоду їх корисного використання.

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності.

Витрати, понесені після введення основних засобів в експлуатацію, наприклад, ремонт, обслуговування і капітальний ремонт, як правило, відносяться на витрати в періоді, в якому такі витрати виникли. У випадках, коли можна чітко довести, що витрати призвели до збільшення майбутніх економічних вигод, очікуваних від використання основного засобу на додаток до первісно визначених технічних характеристик, такі витрати капіталізуються як додаткова вартість основного засобу.

Основний засіб знімається з обліку при вибутті або у випадку, коли від подальшого використання активу чи вибуття не очікується отримання економічних вигод. Будь-які прибутки або збитки, що виникають у зв'язку з припиненням визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття активу та його балансовою вартістю), включаються до Звіту про прибутки і збитки за рік, у якому об'єкт був знятий з обліку.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбані ліцензії на програмне забезпечення. Нематеріальні активи, які були придбані окремо, при первісному визнанні оцінюються за первісною вартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить від одного до десяти років, і аналізуються на предмет знецінення у випадку наявності ознак можливого знецінення нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного фінансового року.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(в тис. грн)

Витрати, пов'язані з підтримкою комп'ютерного програмного забезпечення, відносяться на витрати по мірі їх виникнення. Витрати на розробку програмного забезпечення (пов'язані з проектуванням чи тестуванням нового програмного забезпечення або програмного забезпечення, що зазнало істотного вдосконалення) відображаються у складі нематеріальних активів тільки в тому випадку, коли Банк в змозі продемонструвати технічну можливість завершення виробництва програмного забезпечення для подальшого його використання або продажу, свій намір завершити виробництво цього активу і здатність його використовувати або продати, а також порядок генерування цим активом майбутніх економічних вигод, наявність ресурсів для завершення виробництва цього активу і здатність проведення достовірної оцінки витрат, понесених у ході його розробки. Інші витрати на розробки відображаються у складі витрат по мірі їх виникнення.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це нерухоме майно, яке утримує Банк для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості і яке сам Банк не займає.

Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю, включаючи витрати на проведення операції, і потім переоцінюється за справедливою вартістю, виходячи з її ринкової вартості. Ринкова вартість інвестиційної нерухомості Банку визнається на основі звітів незалежних оцінювачів, які мають визнану відповідну професійну кваліфікацію і нещодавній досвід оцінки майна аналогічного місцезнаходження і категорії.

Один і той самий об'єкт інвестиційної нерухомості може бути розділений на конструктивно відокремлені частини, що використовуються з різною метою: одна частина – для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша – для використання в процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей.

У обліку такі частини об'єкта нерухомості відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Якщо ці частини не можуть бути продані окремо, то такий об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умови, що лише незначна частина (менше 25%) об'єкта утримується для використання в процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей.

Необоротні активи, утримувані для продажу

Банк класифікує необоротні активи як такі, що утримуються для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього необоротні активи мають бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем ймовірності.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір управлінського персоналу Банку продати необоротний актив та початок програми активних дій з пошуку покупця й реалізації наміру продажу. У подальшому необоротний актив має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як таких, що утримуються для продажу.

Банк оцінює актив, класифікований як такий, що утримуються для продажу, за меншою з двох сум: балансового вартістю чи справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на реалізацію. Банк визнає збиток від знецінення стосовно будь-якого первісного або подальшого списання активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж, якщо події або зміни обставин вказують на можливе зменшення балансової вартості.

Резерви

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідним відтік ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(в тис. грн)

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Банк 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, до якого відноситься відповідна заробітна плата. Крім цього, Банк не має програм додаткових виплат працівникам після закінчення трудової діяльності або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Статутний капітал

Внески до статутного капіталу, отримані до 31 грудня 2000 року, визнаються за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою до 31 грудня 2000 року. Відповідно, Банк застосовував МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Вплив застосування МСБО 29 полягає в тому, що немонетарні статті, в тому числі компоненти власного капіталу, були перераховані в одиниці виміру, які були дієві на 31 грудня 2000 року, шляхом застосування відповідних індексів споживчих цін до первісної вартості, і в наступні періоди облік здійснювався на основі отриманої перерахованої вартості.

Прості акції відображаються у складі власного капіталу. Витрати на оплату послуг третім сторонам, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, за винятком випадків об'єднання компаній, відображаються у складі власного капіталу як зменшення суми, отриманої в результаті даної емісії.

Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій відображається як додатковий сплачений капітал.

Резерви, відображені у складі капіталу (іншого сукупного доходу) в звіті про фінансовий стан Банку, включають резерв переоцінки інвестицій наявних для продажу, який включає зміни справедливої вартості фінансових активів, доступних для продажу, та резерв переоцінки будівель, який включає резерв переоцінки землі та будівель.

Резервний та інші фонди створені у відповідності з українським законодавством для покриття можливих збитків та інших витрат Банку. Резервний та інші фонди створюються за рахунок розподілення чистого прибутку Банку за рік (не менше 5%), до поки Резервний та інші фонди не становитимуть 25% регулятивного капіталу Банку.

Умовні зобов'язання

Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних з ними економічної вигоди є імовірним.

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання таких критеріїв.

Процентні доходи та витрати

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, а також для процентних фінансових інструментів, що класифікуються як ті, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, чи наявні для продажу, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку фінансового інструмента чи більш короткого періоду, де це є застосовним, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективною процентною ставкою, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється виходячи з первісної ефективною процентною ставкою, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

(в тис. грн)

Комісійні доходи та витрати

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи та витрати можна розділити на такі дві категорії:

- *Комісійні доходи, отримані та комісійні витрати, сплачені за надання (отримання) послуг протягом певного періоду*

Комісійні доходи та витрати, отримані від надання послуг (сплачені за отримання послуг) протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи (витрати) та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультативні послуги. Комісійні за зобов'язаннями з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісійні, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом.

- *Комісійні доходи та витрати від надання (отримання) послуг з проведення операцій*

Комісійні, отримані (сплачені) за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладення угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів або придбання чи продаж компанії, визнаються по завершенні відповідної операції. Комісійні або частина комісійних, пов'язана з певними показниками доходності, визнаються після дотримання відповідних критеріїв.

Операції в іноземній валюті

Фінансова звітність представлена в гривнях, що є функціональною валютою та валютою представлення звітності Банку. Операції в іноземній валюті первісно відображаються у функціональній валюті за офіційним обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки і збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у Звіті про прибутки і збитки як результат від операцій в іноземній валюті – курсові різниці. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

Різниця між договірним обмінним курсом за певного операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті. Обмінні курси на кінець року, використовувани Банком при складанні цієї фінансової звітності, є такими:

	<i>На 31 грудня 2017 року</i>	<i>На 31 грудня 2016 року</i>
Долар США	28,067223	27,190858
Євро	33,495424	28,422604
Російський рубль	0,48703	0,45113

7. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності**Стандарти та інтерпретації, які були опубліковані та набули чинності**

У поточному році такі нові і переглянуті стандарти та тлумачення були прийняті до застосування:

- поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» – Ініціатива щодо розкриття інформації;
- поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» – Визнання відстрочених податкових активів стосовно нереалізованих збитків;
- щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2014-2016 років – Поправки до МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших підприємствах».

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

(в тис. грн)

Прийняття до застосування поправок до стандартів не завдало жодного впливу на фінансовий стан або показники діяльності Банку, відображені у фінансовій звітності, і не призвели до будь-яких змін в обліковій політиці Банку та сумах, відображених за поточний або попередні роки.

Банк не застосовував такі нові і переглянуті МСФЗ, які були випущені, але іще не набули чинності:

<u>Стандарти/тлумачення</u>	<u>Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після</u>
МСФЗ 15 «Доходи від реалізації за договорами з клієнтами», включно з поправками до МСФЗ 15	1 січня 2018 року
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	1 січня 2018 року
Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» – Класифікація та оцінка операцій платежів на основі акцій	1 січня 2018 року
Тлумачення КТ МСФЗ 22 «Операції в іноземних валютах та виплата авансу»	1 січня 2018 року
Поправки до МСФЗ 4 «Договори страхування» – Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» стосовно МСФЗ 4 «Договори страхування»	1 січня 2018 року
Поправки до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» – Переведення об'єктів інвестиційної нерухомості	1 січня 2018 року
Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2014-2016 років	1 січня 2018 року
Тлумачення КТ МСФЗ 23 «Невизначеність стосовно порядку стягнення податків на прибуток»	1 січня 2019 року
МСФЗ 16 «Оренда»	1 січня 2019 року
Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2015-2017 років	1 січня 2019 року
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – Характеристики передоплати із негативною компенсацією	1 січня 2019 року
Поправки до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» – Довгострокові частки в асоційованих та спільних підприємствах	1 січня 2019 року
Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» – Поправки, скорочення або погашення пенсійних планів	1 січня 2019 року
МСФЗ 17 «Договори страхування»	1 січня 2021 року
Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» – Продаж або внесення активів між інвестором та його асоційованим чи спільним підприємством	Дата набуття чинності має бути визначена

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами». МСФЗ 15 передбачає застосування єдиної моделі на основі п'яти принципів для усіх договорів із клієнтами.

П'ять компонентів моделі є такими:

- визначення договору з клієнтом;
- визначення зобов'язань щодо виконання у договорі;
- визначення ціни операції;
- розподіл ціни операції на всі зобов'язання, вказані у договорі;
- визнання виручки від реалізації тоді, коли (або як тільки) підприємство виконало всі зобов'язання, зазначені у договорі.

Надаються рекомендації стосовно таких тем, як момент визнання доходів від реалізації, облік змінних компенсацій, витрати на виконання та отримання договорів, а також різні пов'язані питання. Запроваджуються також нові розкриття інформації щодо доходів від реалізації.

За оцінками керівництва Банку, застосування МСФЗ 15 не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(в тис. грн)

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (2014). МСФЗ 9, випущений у листопаді 2009 року, запровадив нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів. В МСФЗ 9 у подальшому були внесені поправки у жовтні 2010 року для включення вимог до класифікації та оцінки фінансових зобов'язань та припинення визнання, а у листопаді 2013 року - для включення нових вимог до загального обліку хеджування. Інше один переглянутий варіант МСФЗ 9 був випущений у липні 2014 року, головним чином, для включення а) вимог щодо зменшення корисності для фінансових активів та б) обмежених поправок до вимог класифікації та оцінки шляхом запровадження категорії оцінки за «справедливого вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів» для певних видів простих боргових інструментів.

Основні вимоги МСФЗ 9 передбачають таке:

- **Класифікація і оцінка фінансових активів.** Усі визнані фінансові активи, які входять у сферу застосування МСФЗ 9, у подальшому мають оцінюватись за амортизованою або справедливою вартістю. При цьому інвестиції у боргові інструменти, які утримуються у рамках бізнес моделі, метою якої є збір потоків грошових коштів за договорами, і які мають потоки грошових коштів за договорами, що складаються виключно із виплати основної суми та відсотків за основною сумою заборгованості, звичайно оцінюються за амортизованою вартістю у подальших звітних періодах. Боргові інструменти, які утримуються у рамках бізнес моделі, мета якої досягається за рахунок як збору потоків грошових коштів за договорами, так і продажу активів, і які мають контрактні умови фінансових активів у визначені дати, є потоками грошових коштів, які являють собою виключно виплати основної суми та відсотків за основною сумою заборгованості, оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів. Усі інші інвестиції у боргові інструменти та інвестиції у власний капітал оцінюються за їх справедливою вартістю у подальших звітних періодах. Окрім того, згідно з МСФЗ 9 підприємства можуть робити безумовний вибір відображати подальші зміни у справедливій вартості інвестиції у власний капітал (яка не утримується для торгівлі, а також не є умовною компенсацією, яка визнається покупцем в операції об'єднання підприємств, до якої застосовується МСФЗ 3 «Об'єднання підприємств») у складі інших сукупних доходів, причому тільки доходи з дивідендів зазвичай визнаються у складі прибутку або збитку.
- **Класифікація і оцінка фінансових зобов'язань.** Стосовно оцінки фінансових зобов'язань, визначених як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, МСФЗ 9 вимагає, щоб сума зміни у справедливій вартості фінансового зобов'язання, яка стосується змін кредитного ризику щодо цього зобов'язання, відображалась у складі інших сукупних доходів, за винятком випадків, коли визнання впливу змін кредитного ризику щодо цього зобов'язання у складі інших сукупних доходів може створити або збільшити дисбаланс в обліку прибутку або збитку. Зміни справедливої вартості, які стосуються кредитного ризику фінансового зобов'язання, у подальшому не змінюють класифікацію на прибуток або збиток. Згідно з МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» уся сума зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання, визначеного як таке, що оцінюється за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, визнається у складі прибутку або збитку.
- **Зменшення корисності.** Стосовно зменшення корисності фінансових активів МСФЗ 9 вимагає використання моделі очікуваних кредитних збитків, на відміну від моделі понесених кредитних збитків згідно з МСБО 39. Модель очікуваних кредитних збитків вимагає від підприємства обліковувати очікувані кредитні збитки та зміни у цих очікуваних кредитних збитках на кожну звітну дату для відображення змін у кредитному ризику з моменту первісного визнання. Іншими словами, більше немає необхідності настання кредитної події для визнання кредитного збитку.
- **Облік хеджування.** Нові загальні вимоги обліку хеджування зберігають три види механізмів обліку хеджування, які наразі є доступними згідно з МСБО 39. Згідно з МСФЗ 9 запроваджується більша гнучкість до видів операцій, які дають право на використання обліку хеджування, зокрема, ширшим стає перелік видів інструментів, які можуть кваліфікуватися як інструменти хеджування, та види компонентів ризику за нефінансовими статтями, які дають право на використання обліку хеджування. Окрім того, тестування на предмет ефективності було переглянуто і замінено на принцип «економічних відносин». Ретроспективна оцінка ефективності хеджування також більше не вимагається. Були запроваджені підвищені вимоги до розкриття інформації про управління ризиками.

Стандарт набуває чинності із 1 січня 2018 року, причому дозволяється його дострокове застосування. У залежності від вибраного підходу до застосування МСФЗ 9 перехід може передбачати одну або більше дат первісного застосування для різних вимог.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(в тис. грн)

Класифікація та оцінка

На основі аналізу фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2017 року на підставі фактів та обставин, які існують на цю дату, усі фінансові активи та фінансові зобов'язання будуть продовжувати оцінюватись на тій самій основі, що наразі прийнята до застосування згідно з МСБО 39, окрім деяких фінансових інструментів, що не пройшли тестування щодо виплати тільки основної суми та відсотків за основного сумого заборгованості.

Зменшення корисності

Програма впровадження МСФЗ 9 для Банку знаходиться на етапі тестування методології моделювання параметрів ризиків згідно з МСФЗ 9.

Банк визнаватиме резерви на покриття збитків від очікуваних кредитних збитків щодо таких фінансових інструментів, які не оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- кошти в інших банках;
- кредити та заборгованість клієнтів;
- цінні папери;
- інші фінансові активи;
- видані кредитні зобов'язання.

За виключенням придбаних або створених знецінених фінансових активів (РОСІ), очікувані кредитні збитки будуть оцінюватись із використанням резерву на покриття збитків у сумі, яка дорівнює:

- очікуваним кредитним збиткам на період у 12 місяців, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії фінансових інструментів, які виникають із подій дефолту фінансових інструментів, які можливі протягом 12 місяців після звітної дати (Етап 1); або
- очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії фінансових інструментів, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії фінансових інструментів, які виникають із усіх можливих подій дефолту протягом строку дії фінансових інструментів (Етап 2 та Етап 3).

Резерв на покриття збитків за очікуваними кредитними збитками на весь строк дії фінансових інструментів вимагається для фінансових інструментів тоді, коли кредитний ризик за цими фінансовими інструментами суттєво збільшився з моменту первісного визнання. Для всіх інших фінансових інструментів очікувані кредитні збитки оцінюватимуться у сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам на період у 12 місяців.

Для включення прогнозованої макроекономічної інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків Банк аналізуватиме залежність від дефолту за макроекономічними змінними величинами, такими як валовий внутрішній продукт, рівень інфляції, рівень безробіття, ціни на нерухомість та валютний індекс. Прогнозні макроекономічні змінні величини та сценарії, разом із вірогідністю настання такого сценарію, братимуться із публікації Національного банку України.

За оцінками керівництва Банку, застосування моделі очікуваних кредитних збитків згідно з МСФЗ 9 призведе до скорішого визнання кредитних збитків щодо відповідних статей і збільшить суму резерву на покриття збитків, визнаного стосовно цих статей. Однак, до тих пір, поки не буде отримана достовірна оцінка такого впливу, подальшу інформацію щодо очікуваного впливу на фінансовий стан Банку неможливо надати.

МСФЗ 16 «Оренда». МСФЗ 16 «Оренда» визначає оцінку, облік, презентацію та розкриття у звітності за договорами оренди. Стандарт вимагає визнання практично всіх договорів оренди на балансі орендаря відповідно до єдиної моделі обліку, усуваючи відмінності між операційною та фінансовою орендою. Винятком є контракти з терміном дії до 12 місяців та контракти з низьким значенням базового активу. Облік орендодавцем при цьому залишається практично незмінним до МСБО 7, зберігаючи поділ на операційну і фінансову оренду.

За оцінками керівництва Банку, застосування МСФЗ 16 не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(в тис. грн)

Поправки до МСБО 40 «Переведення об'єктів інвестиційної нерухомості». Поправки роз'яснюють, що організація може переводити об'єкт в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості тільки тоді, коли є свідчення зміни характеру його використання. Поправки підкреслюють, що зміни намірів керівництва недостатньо для здійснення такого переводу об'єкту. Стандарт містить перелік свідчень зміни характеру використання, який деким сприймається як повний перелік, поправки пояснили, що цей перелік містить лише приклади для таких свідчень. Організації можуть застосовувати поправки ретроспективно (тільки якщо це можливо без оцінки минулих подій на основі інформації, що з'явилася пізніше) або проспективно.

Керівництво Банку наразі оцінює вплив застосування поправок до МСБО 40 на фінансову звітність Банку.

8. Істотні припущення і джерела невизначеності в оцінках

Оцінки та відповідні припущення базуються на історичному досвіді та інших істотних факторах. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.

Оцінки і пов'язані з ними допущення регулярно переглядаються. Зміни в оцінках відображаються в тому періоді, в якому оцінка була переглянута, якщо зміна впливає лише на цей період, або в тому періоді, до якого відноситься зміна, і в майбутніх періодах, якщо зміна впливає як на поточні, так і на майбутні періоди.

У процесі застосування облікової політики управлінський персонал Банку зробив такі судження, крім облікових оцінок, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності:

Справедлива вартість фінансових інструментів

Якщо справедливую вартість фінансових активів, відображених у Звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування моделей оцінки. У якості вихідних даних для цих моделей по можливості використовується інформація зі спостережуваних ринків, однак у тих випадках, коли це не представляється практично здійсненим, потрібна певна частка судження для встановлення справедливої вартості.

Виявлення міжбанківських угод своп

У звітному періоді Банк був стороною в ряді угод з міжбанківських взаємних розміщень в різних валютах, укладеними з іншими українськими банками. Метою переважною частини цих угод було надання короткострокового фінансування іншим банкам, забезпеченого грошовими депозитами, отриманими у відповідь. Основні суми за такими розміщеннями та залученнями та відповідні процентні ставки суттєво відрізнялись. Наразі Банк вважає усі такі взаємні розміщення похідними фінансовими інструментами і застосував взаємозалік щодо відповідних залишків та доходів/витрат.

Резерв під знецінення кредитів та дебіторської заборгованості, цінних паперів у портфелі банку на продаж та до погашення, коштів в інших банках

Банк регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет знецінення. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє судження при оцінці збитків від знецінення в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних позичальників.

Банк аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі даних спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками у складі групи або зміну державних чи місцевих економічних умов, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи. Управлінський персонал використовує оцінки, засновані на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику та об'єктивних ознак знецінення за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин. Методи та припущення, використані для оцінки грошових потоків аналізуються регулярно з метою зменшення будь-яких розбіжностей між оціночним збитком та фактичними результатами.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(в тис. грн)

Справедлива вартість основних засобів, інвестиційної нерухомості та активів, утримуваних для продажу

Як зазначено у Примітці 6, будівлі, що належать Банку, проходять регулярну переоцінку. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежними оцінювачами. Основною оцінки є метод порівняння продажів, результати якого підтверджуються методом капіталізації доходу. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу порівняння реалізації, строків експлуатації активів, що підлягають переоцінці, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні методу капіталізації доходу.

Як зазначено в Примітці 6, до інвестиційної нерухомості належать об'єкти нерухомості, які частково використовуються Банком в процесі діяльності або для адміністративних цілей. Нерухомість подвійного призначення віднесена до інвестиційної нерухомості за умови, що з не інвестиційною метою використовується незначну її частина. Згідно історичного досвіду незначною частиною, Банк вважає площу, що складає менше 25% від загальної площі такого об'єкту.

Втрату доступу до об'єктів інвестиційної нерухомості Банк вважає свідченням втрати контролю над такими об'єктами та припиняє їх визнання у фінансовій звітності.

Визнання активу з податку на додану вартість

Станом на 31 грудня 2017 року Банк визнав актив з податку на додану вартість (далі – «ПДВ») в сумі 63 692 тис. грн, пов'язаний з надлишковим перерахуванням коштів на електронний рахунок для покриття календарних розривів між датами реєстрації зобов'язань та правом використання податкового кредиту, а також 21 518 тис. грн переплати з ПДВ. Керівництво Банку вважає, що Банк матиме змогу отримати відшкодування активу з ПДВ у розмірі, не меншому за 85 210 тис. грн, решта активу з ПДВ буде отримана за рахунок поточних податкових зобов'язань у разі продажу майна або за рахунок поточних зобов'язань щодо діяльності Банку. Прямих законодавчих обмежень щодо перенесення ПДВ активу у майбутні періоди та його реалізації шляхом зменшення суми податкових зобов'язань на суму цього ПДВ активу у разі продажу заставленого майна немає.

Станом на 31 грудня 2017 року Банк не визнав податкові збитки минулих періодів у сумі 90 089 тис. грн через низьку вірогідність їх реалізації у майбутніх періодах (Примітка 17).

Резерви під знецінення інших активів та зобов'язань

Припущення та оцінки, пов'язані з нарахуванням резервів під знецінення інших активів та зобов'язань, є сферого істотних оцінок керівництва, оскільки основні припущення, що використовуються як для індивідуальної, так і для колективної оцінки знецінення, можуть змінюватися від періоду до періоду та можуть значно вплинути на результати операцій Банку.

Визначення пов'язаних сторін

Визначення пов'язаних сторін вимагає від керівництва застосування суттєвих оцінок у визначенні відносин між пов'язаними сторонами.

Інші джерела невизначеності

Незважаючи на здійснення українським урядом низки стабілізаційних заходів, спрямованих на забезпечення ліквідності українських банків та компаній, невизначеність щодо доступу до капіталу та вартості капіталу для Банку та його контрагентів триває і надалі, що може негативно вплинути на фінансовий стан Банку, результати його діяльності та перспективи розвитку.

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Банку будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках та ринках капіталу. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання господарської діяльності Банку у поточних умовах.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року***(в тис. грн)***9. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<u>2017 рік</u>	<u>2016 рік</u>
Кошти в Національному банку України	29 028	21 978
Кореспондентські рахунки у банках	28 289	35 953
Готівкові кошти	21 959	36 764
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	<u>79 276</u>	<u>94 695</u>

Станом на 31 грудня 2017 року українські банки не повинні розміщувати обов'язкового резерву за попередній місяць на окремому рахунку в НБУ.

Кошти в НБУ являють собою кошти, розміщені в НБУ для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій. Обмеження на користування коштами, розміщеними на поточних рахунках в НБУ, відсутні, крім суми обов'язкових резервів, що передбачена нормативними документами НБУ. Станом на 31 грудня 2017 року грошові кошти та їх еквіваленти не були прострочені та знецінені.

10. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках включають:

	<u>2017 рік</u>	<u>2016 рік</u>
Кредити, що надані іншим банкам	45 064	-
Гарантійні депозити	2 556	11 889
Усього коштів в інших банках до вирахування резерву	<u>47 620</u>	<u>11 889</u>
Резерви за кредитами, що надані іншим банкам	(225)	-
Усього коштів в інших банках	<u>47 395</u>	<u>11 889</u>

Станом на 31 грудня 2017 року гарантійні депозити включають гарантійне забезпечення перед одним українським банком (2016 рік: один український банк), надане для забезпечення проведення операцій з використанням платіжних карток.

Станом на 31 грудня 2017 року кредити, що надані іншим банкам, включають кредит, наданий одному банку.

Резерв за коштами, розміщеними в інших банках:

Узгодження резерву за коштами, розміщеними в інших банках:

	<u>2017 рік</u>	<u>2016 рік</u>
Станом на 1 січня		
Збільшення за рік	631	8 111
Зменшення за рік	(406)	(8 111)
Станом на 31 грудня	<u>225</u>	<u>-</u>

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

(в тис. грн)

11. Фінансові активи та зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Банк укладас торгові угоди з використанням похідних фінансових інструментів. Нижче наведено таблицю, що відображає справедливую вартість похідних фінансових інструментів, відображених у фінансовій звітності як активи або зобов'язання, а також їх умовні суми. Умовні суми, відображені на сукупній основі, являють собою суму базового активу похідного інструменту, базову ставку або індекс; на їх основі оцінюються зміни вартості похідних інструментів. Умовні суми відображають обсяг операцій, які не є завершеними на кінець року, і не відображають кредитний ризик.

	<i>2017 рік</i>		<i>2016 рік</i>	
	<i>Справедлива вартість</i>		<i>Справедлива вартість</i>	
	<i>Активи</i>	<i>Зобов'язання</i>	<i>Активи</i>	<i>Зобов'язання</i>
Вбудовані деривативи за валютно-індексованими кредитами клієнтів	1 738	-	1 439	-
Форвардні угоди з валютою	-	-	4	657
Усього похідні активи/(зобов'язання)	1 738	-	1 443	657

Станом на 31 грудня 2017 року до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, включено вбудовані деривативи за валютно-індексованими кредитами за справедливою вартістю в сумі 1 738 тис. грн (2016 рік: 1 439 тис. грн). Зміна у справедливій вартості вбудованих деривативів за 2017 рік в сумі 299 тис. грн (2016 рік: 453 тис. грн) була визнана в чистому прибутку/(збитку) за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (Примітка 27).

12. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів включають:

	<i>2017 рік</i>	<i>2016 рік</i>
Кредити, що надані юридичним особам	636 931	683 901
Кредити, що надані фізичним особам	51 866	88 220
Усього кредити та заборгованість клієнтів до вирахування резерву	688 797	772 121
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(410 722)	(320 085)
Усього кредити та заборгованість клієнтів	278 075	452 036

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року***(в тис. грн)***Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів**

Узгодження резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів за категоріями є таким:

	<i>Кредити, що надані юридичним особам</i>	<i>Кредити, що надані фізичним особам</i>	<i>Усього</i>
Залишок на 31 грудня 2016 року	258 580	61 505	320 085
Збільшення за рік	108 388	1 470	109 858
Курсові різниці за резервами	3 120	(155)	2 965
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	(23)	(22 163)	(22 186)
Залишок на 31 грудня 2017 року	370 065	40 657	410 722
Резерв під знецінення на індивідуальній основі	366 905	38 463	405 368
Резерв під знецінення на колективній основі	3 160	2 194	5 354
	370 065	40 657	410 722
Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів, які оцінюються на індивідуальній основі, до вирахування резерву під знецінення таких активів на 31 грудня 2017 року	628 632	48 244	676 876
Залишок на 31 грудня 2015 року	218 245	39 620	257 865
Збільшення за рік	59 523	16 962	76 485
Курсові різниці за резервами	2 673	5 349	8 022
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	(21 861)	(426)	(22 287)
Залишок на 31 грудня 2016 року	258 580	61 505	320 085
Резерв під знецінення на індивідуальній основі	258 357	55 866	314 223
Резерв під знецінення на колективній основі	223	5 639	5 862
	258 580	61 505	320 085
Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів, які оцінюються на індивідуальній основі, до вирахування резерву під знецінення таких активів на 31 грудня 2016 року	646 943	72 858	719 801

Застава та інші інструменти зменшення кредитного ризику

Розмір та вид застави, що вимагаються Банком, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Банком встановлені основні принципи прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

(в тис. грн)

Основні види отриманої застави можуть включати:

- за операціями займу цінних паперів - грошові кошти або цінні папери;
- за кредитами, що надані юридичним особам: при комерційному кредитуванні – застава об'єктів нерухомості, основних засобів, запасів, торгової дебіторської заборгованості і грошових коштів;
- за кредитами, що надані фізичним особам – застава об'єктів житлової нерухомості та рухомого майна, транспортні засоби і грошові кошти.

Управлінський персонал здійснює моніторинг ринкової вартості застави, вимагає додаткової застави згідно з базовими угодами, а також здійснює моніторинг ринкової вартості застави, що отримана, при перевірці достатності резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів. Наведена нижче таблиця містить суму кредитів та заборгованості клієнтів, забезпечених відповідною заставою, а не справедливую вартість самої застави:

	<u>2017 рік</u>	<u>2016 рік</u>
Кредити, забезпечені нерухомим майном та майновими правами на нього	424 929	479 974
Незабезпечені кредити*	244 976	243 184
Кредити, забезпечені обладнанням та іншим рухомим майном та майновими правами на нього	11 229	22 643
Кредити, забезпечені грошовими коштами	7 663	26 320
Усього кредити та заборгованість клієнтів до вирахування резерву	<u>688 797</u>	<u>772 121</u>
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(410 722)	(320 085)
Усього кредити та заборгованість клієнтів	<u>278 075</u>	<u>452 036</u>

* В тому числі кредити, забезпечені товарами в обороті та іншими майновими правами

Концентрація кредитів та заборгованості клієнтів

Станом на 31 грудня 2017 року концентрація кредитів та заборгованості клієнтів, наданих десяти найбільшим позичальникам, складала 665 904 тис. грн, 96,7% від загального кредитного портфелю до вирахування резерву (2016 рік: 714 400 тис. грн, або 92,5%). За цими кредитами було сформовано резерв у розмірі 396 635 тис. грн (2016 рік: 291 663 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2017 року концентрація кредитів, наданих одному позичальнику, що перевищує 10% від власного капіталу, становила 394 283 тис. грн, 57,2% від загального кредитного портфелю до вирахування резерву (2016 рік: 365 094 тис. грн, або 47,3%). Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років Банк порушував вимоги Національного банку України щодо розміру негативно класифікованих активів. Банк вживає заходів щодо зменшення їх обсягу та частки.

Кредити надаються головним чином клієнтам, що здійснюють свою діяльність на території України у таких галузях економіки:

	<u>2017 рік</u>	<u>2016 рік</u>
Сфера послуг	400 540	387 536
Фінансові послуги	150 990	150 988
Сільське господарство та харчова промисловість	83 359	130 861
Фізичні особи	51 866	88 220
Торгові підприємства	2 042	13 195
Промислове виробництво	-	770
Будівництво	-	551
Усього кредити та заборгованість клієнтів до вирахування резерву	<u>688 797</u>	<u>772 121</u>
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(410 722)	(320 085)
Усього кредити та заборгованість клієнтів	<u>278 075</u>	<u>452 036</u>

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

(в тис. грн)

13. Цінні папери наявні для продажу

Цінні папери наявні для продажу включають:

	<u>2017 рік</u>	<u>2016 рік</u>
Державні облігації, емітовані Міністерством фінансів України	373 561	67 803
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	86 041	87 272
Акції підприємств	-	4 554
Усього цінних паперів наявних для продажу до вирахування резерву	<u>459 602</u>	<u>159 629</u>
Резерв під знецінення цінних паперів наявних для продажу	-	(4 554)
Усього цінних паперів наявних для продажу	<u>459 602</u>	<u>155 075</u>

Станом на 31 грудня 2017 року цінні папери наявні для продажу включають депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, з кінцевим строком погашення до 07 лютого 2018 року з номінальною процентною ставкою 15,25% та державні облігації, емітовані Міністерством фінансів України, представлені процентними цінними паперами, вираженими у доларі США та національній валюті. Строк погашення валютних облігацій – 12 лютого 2020 року, номінальна ставка купону 5,4% річних, кінцевий строк погашення гривневих облігацій – 10 червня 2020 року, максимальна номінальна ставка купону 20% річних.

Станом на 31 грудня 2017 року державні облігації, емітовані Міністерством фінансів України, на суму 58 929 тис. грн були передані в якості забезпечення за коштами банків (Примітка 21).

14. Інвестиційна нерухомість

Рух інвестиційної нерухомості був таким:

	<u>2017 рік</u>	<u>2016 рік</u>
Справедлива вартість на 1 січня	1 228 507	1 303 359
Стягнення забезпечення	24	31 747
Вибуття	(884 625)	(6 040)
Переведення між категоріями (Примітка 16, 15)	(17 125)	(64 329)
Результат від переоцінки інвестиційної нерухомості	(258 400)	(36 230)
Справедлива вартість на 31 грудня	<u>68 381</u>	<u>1 228 507</u>

Інвестиційна нерухомість Банку складається з земельних ділянок, житлових та нежитлових приміщень, що виступали в якості забезпечення за виданими кредитами, на які було звернено стягнення на предмет застави в рахунок погашення кредитів. Інвестиційна нерухомість утримується з метою отримання орендного доходу або росту вартості капіталу, а не для виробництва чи поставки товарів та послуг чи з адміністративного метою, а також не для продажу в межах звичайної діяльності.

Протягом 2017 року Банк продав чотири об'єкта інвестиційної нерухомості (три адміністративні будівлі та земельну ділянку) балансовою вартістю 884 625 тис. грн за 885 728 тис. грн. Прибуток від вибуття інвестиційної нерухомості склав 1 103 тис. грн (2016 рік: 38 тис. грн) (Примітка 28).

Оцінка інвестиційної нерухомості проводилася незалежним оцінювачем станом на 31 грудня 2017 року, і справедлива вартість визначалася з урахуванням ринкової інформації.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

(в тис. грн)

Банк надав частину інвестиційної нерухомості в операційну оренду. Майбутні мінімальні платежі від невідкличної операційної оренди наступні:

	<u>2017 рік</u>	<u>2016 рік</u>
До 1 року	146	102 241
Від 1 до 5 років	-	50 407
Усього	<u>146</u>	<u>152 648</u>

Протягом 2017 року Банк отримав 110 473 тис. грн доходу від оренди (2016 рік: 149 262 тис. грн), який було включено до Звіту про прибутки і збитки.

15. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух за статтями основних засобів та нематеріальних активів за 2017 рік був таким:

	<i>Будівлі</i>	<i>Покращення орендованих об'єктів</i>	<i>Комп'ютери та офісне обладнання</i>	<i>Меблі та інвентар</i>	<i>Транспортні засоби</i>	<i>Незавершене будівництво</i>	<i>Нематеріальні активи</i>	<i>Незавершені інвестиції за нематеріальними активами</i>	Усього
Первісна або переоцінена вартість									
На 1 січня 2017 року	87 786	4 788	16 145	5 874	911	395	5 220	428	121 547
Находження	263	-	2 160	188	85	-	5 206	48	7 950
Переоцінка	(6 325)	-	-	-	-	-	-	-	(6 325)
Вибуття	(64 963)	(4 788)	(2 734)	(2 096)	(174)	(271)	(345)	(476)	(75 847)
На 31 грудня 2017 року	<u>16 761</u>	<u>-</u>	<u>15 571</u>	<u>3 966</u>	<u>822</u>	<u>124</u>	<u>10 081</u>	<u>-</u>	<u>47 325</u>
Накопичена амортизація									
На 1 січня 2017 року	(3 092)	(4 788)	(9 979)	(4 518)	(870)	-	(4 574)	-	(27 821)
Нараховано за рік	(1 378)	-	(2 186)	(563)	(20)	-	(2 141)	-	(6 288)
Амортизація переоцінки	849	-	-	-	-	-	-	-	849
Вибуття	1 384	4 788	2 150	1 844	142	-	319	-	10 627
На 31 грудня 2017 року	<u>(2 237)</u>	<u>-</u>	<u>(10 015)</u>	<u>(3 237)</u>	<u>(748)</u>	<u>-</u>	<u>(6 396)</u>	<u>-</u>	<u>(22 633)</u>
Залишкова вартість									
На 1 січня 2017 року	84 694	-	6 166	1 356	41	395	646	428	93 726
На 31 грудня 2017 року	14 524	-	5 556	729	74	124	3 685	-	24 692

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

(в тис. грн)

Рух за статтями основних засобів та нематеріальних активів у 2016 році був таким:

	<i>Будівлі</i>	<i>Покращення орендованих об'єктів</i>	<i>Комп'ютери та офісне обладнання</i>	<i>Меблі та інвентар</i>	<i>Транспортні засоби</i>	<i>Незавершене будівництво</i>	<i>Нематеріальні активи</i>	<i>Незавершені інвестиції за нематеріальними активами</i>	<i>Усього</i>
Первісна або переоцінена вартість									
На 1 січня 2016 року	17 558	5 329	23 207	9 242	1 875	888	4 474	-	62 573
Надходження	1 921	-	6 965	741	-	1 689	775	428	12 519
Переведення з інвестиційної нерухомості (Примітка 14)	64 329	-	-	-	-	-	-	-	64 329
Переведення між категоріями	-	-	(1 737)	1 737	-	-	-	-	-
Переоцінка	6 678	-	-	-	-	-	-	-	6 678
Вибуття	(2 700)	(541)	(12 290)	(5 846)	(964)	(2 182)	(29)	-	(24 552)
На 31 грудня 2016 року	87 786	4 788	16 145	5 874	911	395	5 220	428	121 547
Накопичена амортизація									
На 1 січня 2016 року	(1 928)	(5 328)	(22 258)	(7 380)	(1 765)	-	(4 313)	-	(42 972)
Нараховано за рік	(771)	(1)	(1 748)	(1 091)	(65)	-	(290)	-	(3 966)
Переведення між категоріями	-	-	1 737	(1 737)	-	-	-	-	-
Амортизація переоцінки	(735)	-	-	-	-	-	-	-	(735)
Вибуття	342	541	12 290	5 690	960	-	29	-	19 852
На 31 грудня 2016 року	(3 092)	(4 788)	(9 979)	(4 518)	(870)	-	(4 574)	-	(27 821)
Залишкова вартість									
На 1 січня 2016 року	15 630	1	949	1 862	110	888	161	-	19 601
На 31 грудня 2016 року	84 694	-	6 166	1 356	41	395	646	428	93 726

Станом на 31 грудня 2017 року балансова вартість будівель становила б 9 631 тис. грн (2016 рік: 72 015 тис. грн), якщо будівлі обліковувались за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

(в тис. грн)

Станом на 31 грудня 2017 року первісна вартість повністю зношених активів була наступною: покращення орендованих об'єктів – нуль грн (2016 рік: 4 784 тис. грн), комп'ютери та офісне обладнання – 6 588 тис. грн (2016 рік: 7 682 тис. грн), меблі та інвентар – 2 681 тис. грн (2016 рік: 3 438 тис. грн), транспортні засоби – 737 тис. грн (2016 рік: 856 тис. грн), нематеріальні активи – 4 131 тис. грн (2016 рік: 4 307 тис. грн). Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років Банк не мав основних засобів, які ним не використовувались.

16. Необоротні активи, утримувані для продажу

Рух за статтями необоротних активів, утримуваних для продажу, був таким:

	<u>2017 рік</u>	<u>2016 рік</u>
Станом на 1 січня	51 305	58 850
Надходження	18 357	13 290
Вибуття	(10 947)	(3 593)
Переведення з інвестиційної нерухомості (Примітка 14)	17 125	-
Ущінка необоротних активів, утримуваних для продажу, до справедливої вартості, за вирахуванням витрат на реалізацію (Примітка 29)	(51 683)	(17 242)
Станом на 31 грудня	24 157	51 305

Необоротні активи, утримувані для продажу, включають в себе нерухомість, що була придбана Банком або виступала забезпеченням, на яке було звернуто стягнення при відшкодуванні прострочених кредитів.

Протягом 2017 року Банк здійснив перекласифікацію двох об'єктів інвестиційної нерухомості до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу, у зв'язку з наміром їх продати.

17. Оподаткування

Відшкодування з податку на прибуток включають:

	<u>2017 рік</u>	<u>2016 рік</u>
Поточний податок на прибуток	-	13 721
Відстрочений податок на прибуток	(1 743)	(36 322)
Відстрочений податок, визнаний у складі іншого сукупного доходу:		
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	1 027	(1 070)
Коригування податку на прибуток від переоцінки основних засобів у попередніх періодах	-	2 137
Усього відшкодування з податку на прибуток	(716)	(21 534)

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

(в тис. грн)

Станом на 31 грудня 2017 року та 2016 рік відстрочений податковий актив і зобов'язання та їх рух за відповідні роки включають:

	2015 рік	Виникнення та сторнування тимчасових різниць		2016 рік	Виникнення та сторнування тимчасових різниць		2017 рік
		у Звіті про прибутки і збитки	у Звіті про інший сукупний дохід		у Звіті про прибутки і збитки	у Звіті про інший сукупний дохід	
Податковий ефект неоподатковуваних тимчасових різниць:							
Резерви під знецінення і резерви під інші збитки	7 429	7 967	-	15 396	(14 746)	-	650
Нараховані доходи та витрати	-	57	-	57	(21)	-	36
Справедлива вартість цінних паперів наявних для продажу	820	-	-	820	(820)	-	-
Уцінка необоротних активів, утримуваних для продажу, до справедливої вартості, за вирахуванням витрат на реалізацію	402	(402)	-	-	-	-	-
Невизнаний відстрочений податковий актив	-	(16 216)	-	(16 216)	16 216	-	-
Відстрочений податковий актив	8 651	(8 594)	-	57	629	-	686
Податковий ефект оподатковуваних тимчасових різниць:							
Основні засоби	(12 947)	10 697	1 067	(1 183)	87	1 027	(69)
Нараховані доходи та витрати	(33 152)	33 152	-	-	-	-	-
Відстрочене податкове зобов'язання	(46 099)	43 849	1 067	(1 183)	87	1 027	(69)
Усього визнане відстрочене податкове (зобов'язання)/ актив	(37 448)	35 255	1 067	(1 126)	716	1 027	617

Станом на 31 грудня 2017 року Банк не визнає податкові збитки минулих періодів у сумі 90 089 тис. грн через низьку вірогідність їх реалізації у майбутніх періодах.

Протягом 2017 року чинне податкове законодавство не зазнало суттєвих змін, що мали б значний вплив на оподаткування банків.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

(в тис. грн)

18. Інші активи та зобов'язання

Інші фінансові активи включають наступне:

	<u>2017 рік</u>	<u>2016 рік</u>
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	2 418	5 110
Дебіторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами	800	1 055
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	613	3 314
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	339	-
Дебіторська заборгованість за розрахунковими операціями клієнтів	5	590
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	4 175	10 069
Резерв під знецінення (Примітка 19)	(1 300)	(4 240)
Усього інших фінансових активів	2 875	5 829

Інші активи включають наступне:

	<u>2017 рік</u>	<u>2016 рік</u>
Інші передплачені податки	96 568	87 514
Попередня оплата за страхуванням, комунальні та інші послуги	10 104	7 331
Матеріали	244	939
Передоплати за придбання основних засобів	10	299
Заборгованість звільнених працівників	-	4 575
Інші активи	-	29
Усього інших активів до вирахування резерву	106 926	100 687
Резерв під знецінення (Примітка 19)	(2 315)	(5 996)
Усього інших активів	104 611	94 691

Станом на 31 грудня 2017 року інші передплачені податки склалися в тому числі з перепалати ПДВ та коштів, що обліковуються на електронному рахунку платника податку у сумах 21 518 тис. грн та 63 692 тис. грн відповідно. Банк не має законодавчих обмежень щодо отримання зазначених коштів та має намір їх відшкодувати.

Інші фінансові зобов'язання включають наступне:

	<u>2017 рік</u>	<u>2016 рік</u>
Кредиторська заборгованість за отриманими послугами	16 121	311
Кредиторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	2 712	3 301
Кредиторська заборгованість за операціями з валютою	1 965	-
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картами	17	8
Резерви за зобов'язаннями та невикористаними зобов'язаннями з кредитування (Примітка 19)	-	63
Усього інших фінансових зобов'язань	20 815	3 683

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

(в тис. грн)

Інші зобов'язання включають наступне:

	<u>2017 рік</u>	<u>2016 рік</u>
Нарахування за невикористаними відпустками та інші нарахування, пов'язані з заробітної платою	4 079	3 465
Податки до сплати, крім податку на прибуток	421	822
Доходи майбутніх періодів	382	19 972
Кредиторська заборгованість за платежами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	311	968
Інше	25	1 858
Усього інших зобов'язань	5 218	27 085

19. Резерви під знецінення інших активів та зобов'язань

Узгодження резервів на покриття збитків від знецінення інших активів та зобов'язань було таким:

	<u>Інші фінансові активи</u>	<u>Інші активи</u>	<u>Інші фінансові зобов'язання</u>	<u>Усього</u>
На 31 грудня 2015 року	3 898	6 625	-	10 523
Нарахування / (відшкодування)	342	(629)	63	(224)
На 31 грудня 2016 року	4 240	5 996	63	10 299
Нарахування / (відшкодування)	290	(2 945)	(63)	(2 718)
Списання безнадійної заборгованості	(3 237)	(736)	-	(3 973)
Курсові різниці за резервами	7	-	-	7
На 31 грудня 2017 року	1 300	2 315	-	3 615

Резерви під знецінення інших активів вираховуються з балансової вартості відповідних активів. Резерви за зобов'язаннями відображаються у складі інших зобов'язань.

20. Фінансові зобов'язання перед акціонером

Станом на 31 грудня 2017 року фінансові зобов'язання перед акціонером становили 163 308 тис. грн (2016: 349 081 тис. грн). Ця сума складається з безвідсоткової кредиторської заборгованості за отриманими у власність двома будівлями від позичальників Банку та АТ «БТА Банк» (Казахстан). Кредиторська заборгованість є різницею між справедливою вартістю зазначеного вище майна та розміром заборгованості, що буде сплачена АТ «БТА Банк» (Казахстан), оскільки АТ «БТА Банк» (Казахстан) також надав кредити тим самим клієнтам, і він має право другої черги на стягнення забезпечення.

Протягом 2017 року фінансові зобов'язання перед акціонером були переведені у категорію на вимогу у зв'язку зі зміною умов договорів з акціонером. Зміна умов договорів призвела до припинення визнання існуючих фінансових зобов'язань та визнання нових. Результат від припинення визнання у сумі 171 666 тис. грн було відображено у процентних витратах за фінансовими зобов'язаннями перед акціонером у звіті про прибутки і збитки. Результат від припинення визнання у сумі 222 425 тис. грн було відображено у складі власного капіталу у звіті про фінансовий стан. Прибуток від первісного визнання у сумі 32 158 тис. грн було перекласифіковано у непокритий збиток.

У 2017 році за вимогою акціонера Банк здійснив погашення фінансового зобов'язання акціонеру на загальну суму 652 620 тис. грн.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

(в тис. грн)

21. Кошти банків

Кошти банків включають:

	<u>2017 рік</u>	<u>2016 рік</u>
Кредити, що отримані від інших банків за операціями РЕПО	54 562	-
Усього коштів банків	54 562	-

Станом на 31 грудня 2017 року кредити, що отримані від інших банків, включають кредит на суму 54 562 тис. грн (2016 рік: нуль грн), отримані від одного українського банку.

Станом на 31 грудня 2017 року справедлива вартість державних облігацій, емітованих Міністерством фінансів України, переданих в якості забезпечення за операціями РЕПО, складала 58 929 тис. грн (Примітка 13). Кредити, що отримані від інших банків за операціями РЕПО, були погашені у січні 2018 року.

22. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	<u>2017 рік</u>	<u>2016 рік</u>
Поточні рахунки		
- Фізичні особи	28 377	41 201
- Юридичні особи	105 976	54 011
Строкові кошти		
- Фізичні особи	103 869	249 257
- Юридичні особи	8 463	47 719
Усього коштів клієнтів	246 685	392 188

Станом на 31 грудня 2017 року кошти клієнтів у сумі 74 277 тис. грн (30,1%) належали десяти найбільшим клієнтам (2016 рік: 71 095 тис. грн, або 18,1%).

Відповідно до українського законодавства Банк зобов'язаний видати вклад або його частину та нараховані проценти на першу вимогу вкладника за договором банківського вкладу (депозиту) на вимогу, а за договором банківського строкового вкладу (депозиту) Банк зобов'язаний видати вклад та нараховані проценти зі спливом строку, визначеного у договорі банківського вкладу (депозиту).

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності є таким:

	<u>2017 рік</u>	<u>2016 рік</u>
Фізичні особи	132 246	290 458
Діяльність у сфері права	46 234	10 578
Торгівля	15 934	7 623
Сфера послуг з нерухомістю	13 600	2 366
Промислове виробництво	8 757	11 573
Професійна, наукова та технічна діяльність	7 477	7 080
Будівництво	6 721	7 172
Транспорт і комунікації	2 131	896
Страхування	1 251	33 819
Інформатизація	488	1 837
Сфера охорони здоров'я	104	703
Сільське господарство	103	1 618
Машинобудування	74	30
Інше	11 565	16 435
Усього коштів клієнтів	246 685	392 188

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

(в тис. грн)

23. Власний капітал

Протягом 2017 та 2016 років не було змін у кількості випущених та повністю сплачених акцій Банку.

Станом на 31 грудня 2017 року загальна кількість оголошених простих акцій становить 20 000 000 (2016 рік: 20 000 000) номінального вартістю 75 грн кожна. Всі оголошені акції були випущені і повністю сплачені. Всі прості акції мають рівні права при голосуванні, виплаті дивідендів або розподілі капіталу.

Статутний капітал Банку був сформований за рахунок внесків акціонерів у гривнях, і всі акціонери мають право на дивіденди та розподіл капіталу в гривнях. За 2017 та 2016 роки не було виплат дивідендів або розподілу капіталу.

Статутний капітал був скоригований у попередніх періодах для обліку впливу інфляції на суму 8 983 тис. грн, у відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Рух за статтями інших резервів

Рух за статтями інших резервів був таким:

	<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>	<i>Резерв переоцінки за справедливою вартістю цінних паперів наявних для продажу</i>	<i>Усього резерв переоцінки</i>
На 01 січня 2016 року	19 784	-	19 784
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(673)	-	(673)
Результат переоцінки цінних паперів	-	(491)	(491)
Результат переоцінки основних засобів	5 943	-	5 943
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	(1 070)	-	(1 070)
Корегування податку на прибуток від переоцінки основних засобів у попередніх періодах	2 137	-	2 137
На 31 грудня 2016 року	26 121	(491)	25 630
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(229)	-	(229)
Результат переоцінки цінних паперів	-	1 396	1 396
Результат переоцінки та реалізований результат переоцінки основних засобів	(24 279)	-	(24 279)
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	1 027	-	1 027
На 31 грудня 2017 року	2 640	905	3 545

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(в тис. грн)

Характер та цілі інших резервів

Резерв переоцінки основних засобів

Резерв переоцінки основних засобів використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель, а також її зменшення, але тісно мірою, в якій таке зменшення стосується збільшення вартості того ж самого активу, раніше відображеного у складі власного капіталу.

Протягом 2017 року результат переоцінки та реалізований результат переоцінки основних засобів вкючас, окрім переоцінки основних засобів у сумі 5 476 тис. грн, також вибуття резерву переоцінки за об'єктами основних засобів у сумі 18 803 тис. грн, які були реалізовані протягом 2017 року.

Резерв переоцінки за справедливою вартістю цінних паперів наявних для продажу

Цей резерв відображає зміни справедливої вартості цінних паперів наявних для продажу.

Резервний та інші фонди

Резервний та інші фонди створені у відповідності з українським законодавством для покриття можливих збитків та інших витрат Банку. Резервний та інші фонди створюються за рахунок розподілення чистого прибутку Банку за рік (не менше 5%), доки Резервний та інші фонди не становитимуть 25% регулятивного капіталу Банку.

24. Договірні та умовні зобов'язання

Юридичні аспекти

Під час діяльності Банку, з метою захисту його інтересів (як майнового, так і немайнового характеру) виникають судові спори, в яких Банк виступає як позивачем так і відповідачем або третього особою.

З метою захисту своїх прав та законних інтересів, а також уникнення непередбачених зобов'язань при розгляді даних судових справ, Банк вживає всіх передбачених чинним законодавством заходів, які направлені на такий перебіг судових справ, який не призведе до погіршення фінансового результату Банку.

В ході звичайної операційної діяльності Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Проте, як вважає управлінський персонал, остаточний розмір зобов'язань, які ймовірно можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

Оподаткування

З початку 2015 року в Україні частково впроваджено податкову реформу. Зокрема, суттєво змінені правила визначення об'єкту оподаткування з податку на прибуток, терміни та порядок складання податкової звітності. Згідно вимог Податкового кодексу об'єкт оподаткування визначається на підставі прибутку до оподаткування (після проведення певних коригувань), визначеного у фінансовій звітності платника податку, яка подається до податкових органів разом із податковою звітністю.

В поточній редакції Податкового кодексу існують певні норми, які дозволяють неоднозначне трактування, та щодо яких може превалювати фіскальний підхід з боку податкових органів. Така невизначеність та неоднозначність трактування можуть стосуватись оцінки та відображення в обліку фінансових інструментів, резервів на покриття збитків від знецінення, а також відповідність ціноутворення ринковим умовам та операцій з акціонерами, що в свою чергу може призвести до додаткових податкових зобов'язань, штрафів та пені у разі, якщо податкові органи поставлять під сумнів певні тлумачення, засновані на оцінці керівництва Банку. Керівництво Банку, ґрунтуючись на своєму трактуванні податкового законодавства, вважає, що всі чинні податки були нараховані.

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років керівництво Банку вважає, що він дотримується концепції інтерпретації відповідного законодавства, і позиція Банку стосовно податкових та валютних питань буде підтримана.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

(в тис. грн)

Договірні та умовні зобов'язання фінансового характеру

Договірні та умовні зобов'язання фінансового характеру Банку включають:

	<u>2017 рік</u>	<u>2016 рік</u>
Безвідкапчні невикористані зобов'язання з кредитування	298	450
Гарантії	-	2 000
Резерв за іншими фінансовими зобов'язаннями (Примітка 19)	-	(63)
Усього договірні та умовні зобов'язання фінансового характеру	<u>298</u>	<u>2 387</u>

Майбутні мінімальні платежі за орендою

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років майбутні мінімальні платежі за невідмовного орендою були наступними:

	<u>2017 рік</u>	<u>2016 рік</u>
До 1 року	1 229	284
Усього	<u>1 229</u>	<u>284</u>

25. Процентні доходи

Процентні доходи включають:

	<u>2017 рік</u>	<u>2016 рік</u>
Процентні доходи за фінансовими активами, відображеними за амортизованою вартістю:		
Процентні доходи за фінансовими активами, які були знецінені	56 980	67 478
Процентні доходи за фінансовими активами, які не були знецінені	9 702	9 488
Процентні доходи за фінансовими активами, відображеними за справедливою вартістю:		
Процентні доходи за фінансовими активами, які не були знецінені	37 140	24 862
Усього процентних доходів	<u>103 822</u>	<u>101 828</u>

26. Чистий комісійний дохід

Чистий комісійний дохід включає:

	<u>2017 рік</u>	<u>2016 рік</u>
Розрахунково-касові операції	10 180	14 427
Операції з цінними паперами	161	195
Обслуговування кредитів	62	746
Гарантії та акредитиви	20	13
Усього комісійних доходів	<u>10 423</u>	<u>15 381</u>
Розрахунково-касові операції	(5 615)	(6 003)
Усього комісійних витрат	<u>(5 615)</u>	<u>(6 003)</u>
Чистий комісійний дохід	<u>4 808</u>	<u>9 378</u>

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

(в тис. грн)

27. Чистий прибуток/(збиток) за операціями з фінансовими активами та зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Чистий прибуток за операціями з фінансовими активами та зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, включають:

	<u>2017 рік</u>	<u>2016 рік</u>
СВОПн	5 252	(3 049)
Вбудовані деривативи за валютно-індексованими кредитами та заборгованістю клієнтів	299	453
Усього чистий прибуток за операціями з фінансовими активами та зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	<u>5 551</u>	<u>(2 596)</u>

28. Інші доходи

Інші доходи включають:

	<u>2017 рік</u>	<u>2016 рік</u>
Компенсація експлуатаційних витрат орендарями	31 958	36 116
Компенсація комунальних витрат орендарями	11 936	13 915
Дохід від розміщення транспортних засобів	4 244	5 761
Дохід від погашення безнадійної заборгованості, списаної в минулих періодах	3 378	15 054
Прибуток від вибуття інвестиційної нерухомості (Примітка 14)	1 103	38
Прибуток від вибуття основних засобів	947	641
Прибуток від вибуття активів на продаж	12	-
Дохід від оренди іншого майна	-	44
Інші доходи	5 091	4 390
Усього інші доходи	<u>58 669</u>	<u>75 959</u>

29. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	<u>2017 рік</u>	<u>2016 рік</u>
Витрати на персонал	56 211	57 073
Внески на обов'язкове соціальне страхування	8 742	7 966
Усього витрати на персонал	<u>64 953</u>	<u>65 039</u>
Юридичні та консультаційні послуги	59 029	25 065
Уцінка необоротних активів, утримуваних для продажу до справедливої вартості, за вирахуванням витрат на реалізацію (Примітка 16)	51 683	17 242
Комунальні платежі за власне майно	12 656	18 761
Агентські послуги посередників за операціями з нерухомістю	12 204	-
Ремонт та обслуговування основних засобів	9 341	18 251
Операційні податки	6 438	5 977
Витрати на оперативний лізинг	3 251	3 163
Охоронні послуги	2 991	3 220

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

(в тис. грн)

	<u>2017 рік</u>	<u>2016 рік</u>
Офісне приладдя	2 714	3 050
Витрати на телекомунікаційні послуги	2 613	3 455
Страховання власного майна	2 578	7 391
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	1 679	4 036
Збиток від вибуття основних засобів	486	1 096
Послуги зв'язку	460	471
Витрати на відрядження і супутні витрати	260	837
Витрати по збору коштів	222	308
Представницькі витрати	198	648
Маркетинг та реклама	113	1 260
Інше	9 970	6 524
Усього інші операційні витрати	<u>178 886</u>	<u>120 755</u>

До складу юридичних та консультативних послуг за 2017 рік були включені витрати у сумі 41 155 тис. грн на правову допомогу і супровід угод з продажу інвестиційної нерухомості, на здійснення незалежного комплексного правового аналізу кредитів та заборгованості клієнтів та за супровід їх реструктуризації (2016 рік: 13 068 тис. грн).

30. Управління фінансовими ризиками

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банку, а кожний співробітник Банку несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками. Основні ризики, яких зазнає Банк, це кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик (який підрозділяється на ризик зміни процентної ставки, валютний ризик та ризик дострокового погашення). Банку також притаманні операційні ризики.

Процес незалежного контролю за ризиками не стосується ризиків ведення діяльності, таких, наприклад, як зміни у середовищі, технологіях чи зміни в галузі. Ці ризики контролюються Банком у процесі стратегічного планування.

Структура управління ризиками*Наглядова рада*

Наглядова рада визначає стратегію управління ризиками Банку.

Правління

Правління Банку відповідає за впровадження стратегії управління ризиками. Правління Банку розробляє правила внутрішнього розпорядку, що стосуються політики управління ризиками, методик і процедури їх оцінки, і процеси, за допомогою яких здійснюється контроль за управлінням ризиками. Правління звітує перед Наглядовою радою за реалізацію стратегії Банку і управління істотними ризиками.

Кредитний комітет

Кредитний комітет є постійно діючим комітетом, до сфери компетенції якого входить впровадження внутрішніх політик, встановлених Правлінням, включаючи політику з управління кредитними ризиками, прийняття встановлення кредитних лімітів, в тому числі стосовно контрагентів, моніторинг якості кредитного портфелю та узгодження великих проектів та кредитних політик кредитними комітетами відділень.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(в тис. грн)

Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП)

КУАП відповідає за нагляд за активами та пасивами, ліквідністю та аналізом чуттєвості процентних ставок, базуючись на інструкціях та постановах Правління; порівнює активи та пасиви з різними строками до погашення, розробляє різноманітні сценарії структури звіту про фінансовий стан у залежності від різних рівнів ризику ліквідності та ризику зміни процентної ставки. КУАП також періодично вивчає стан активів та пасивів, визначає стратегію Банку з управління активами та пасивами. КУАП також здійснює моніторинг процентних ставок для активів та пасивів Банку.

Департамент ризиків

Департамент ризиків відповідає за впровадження і виконання процедур управління ризиками з метою забезпечення незалежного процесу контролю.

Казначейство

Казначейство Банку відповідає за управління активами і зобов'язаннями і підтримання поточної ліквідності Банку.

Служба внутрішнього аудиту

Служба внутрішнього аудиту відповідає за визначення, огляд та покращення системи внутрішнього контролю Банку. Служба внутрішнього аудиту також оцінює відповідність політик Банку чинному законодавству України і нормам професійної етики. Вона також забезпечує відповідність агрегованої бухгалтерської статистики до первинних документів.

Служба з компласнс - контролю

Служба з компласнс – контролю відповідає за розробку стандартних процедур, а також використання єдиних типових форм договорів за всіма видами банківських продуктів; слідкує за знаннями та правильним застосуванням чинного законодавства відповідними підрозділами та працівниками Банку. Вона також проводить постійний моніторинг діючого законодавства України та слідкує за дотриманням посадовими особами та працівниками Банку вимог передбачених чинним законодавством України. Крім того служба з компласнс – контролю здійснює розробку рекомендацій та роз'яснень щодо мінімізації та нейтралізації ризиків.

Система оцінки ризиків і розкриття інформації про ризики

У процесі управління ризиками Банк визначає три категорії збитків: очікувані, непередбачені та екстраординарні збитки. Очікувані збитки визначаються середнім рівнем збитків при проведенні активних операцій. Непередбачені збитки – це можливі негативні відхилення суми фактичних збитків від суми очікуваних збитків, пов'язаних з непередбаченими, але цілком можливими подіями (як правило, розраховуються на підставі математичних моделей). Екстраординарні збитки пов'язані з кризовими явищами (як на рівні самого Банку, так і на макроекономічному рівні).

У процесі аналізу ризиків Банк враховує можливість виникнення надзвичайних обставин (стрес-сценарій), на основі яких визначено відповідні надзвичайні заходи у формі Плану дій на випадок кризових обставин.

Процес контролю ризику включає планування ризику та встановлення лімітів. Банк визначає рівень ризику, який він готовий взяти на себе, стосовно своєї бізнес-цілі та виконання стратегічних завдань.

З метою контролю поточного рівня ризику ліквідності Банк застосовує зовнішні та внутрішні ліміти, які доводяться до відома інших підрозділів Банку у вигляді рішень КУАП.

Кредитні ліміти, що встановлюються Банком, затверджуються Кредитним комітетом і поділяються на ліміти індивідуального кредитного ризику, ліміти ризику кредитних портфельів і окремих операцій, ліміти повноважень щодо прийняття кредитних рішень.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(в тис. грн)

Банк здійснює моніторинг ризику, вивчає динаміку змін та аналізує причини зміни рівня ризику. Банк регулярно порівнює прогнозні та фактичні показники ризику, а також визначає взаємозв'язок різних видів ризику для розробки та вжиття відповідних заходів.

Інформація, отримана в результаті аналізу, використовується для складання звітів, які подаються на розгляд Правління Банку, КУАП та Кредитному комітету.

Наглядова рада Банку отримує інформацію про рівень ризиків щоквартально.

Зниження ризику

Частинною загального управління ризиками є використання Банком різноманітних інструментів управління ризиковими позиціями, що виникають внаслідок змін у процентних ставках і обмінних курсах валют, а також ризиком недостатності капіталу, кредитним ризиком та ризиковими позиціями за прогнозованими угодами.

Банк активно використовує забезпечення для зниження свого кредитного ризику.

Надмірна концентрація ризиків

Банк виконує функцію управління кредитними ризиками в процесі відбору потенційних позичальників, з урахуванням концентрації ризику за зв'язаними сторонами, галузями, строками погашення, видами валют та іншими параметрами, визначеними внутрішніми правилами.

З метою підтримання доцільного рівня концентрації Банк встановлює структурні ліміти, які знаходяться в межах пруденційних вимог.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами. Банк здійснює управління та контроль кредитного ризику шляхом встановлення лімітів на суму ризику, який він готовий взяти на себе, стосовно окремих контрагентів і географічної та галузевої концентрації, а також шляхом контролю ризиків, пов'язаних із такими лімітами.

Банк запровадив процес перевірки якості кредитів для забезпечення завчасного виявлення можливих змін кредитоспроможності контрагентів, включаючи регулярний перегляд забезпечення. Ліміти стосовно контрагентів встановлюються шляхом застосування системи класифікації кредитного ризику, яка встановлює рейтинг ризику для кожного контрагента. Рейтинги ризику підлягають регулярному перегляду. Процес перевірки якості кредитів дозволяє Банку оцінювати потенційний збиток в результаті ризиків, на які він наражається, та вживати відповідні заходи для усунення недоліків.

Ризики, пов'язані з зобов'язаннями кредитного характеру

Максимальні показники кредитного ризику за статтями звіту про фінансовий стан, включаючи похідні інструменти представлені загальною сумою, без урахування ефекту зниження ризику шляхом укладання генеральних угод про взаємозалік і договорів застави та після вирахування резервів під знецінення.

У разі відображення фінансових інструментів за справедливою вартістю суми являють собою поточний кредитний ризик, але не максимальний ризик, що може виникнути у майбутньому в результаті змін у вартості.

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів. У наведеній нижче таблиці відображено аналіз кредитної якості в розрізі категорій активів, за статтями звіту про фінансовий стан, пов'язаних з кредитами, на основі системи кредитних рейтингів Банку.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(в тис. грн)

	<i>Не прострочені і не знецінені індивідуально</i>				<i>Прострочені або знецінені індивідуально</i>	<i>Усього</i>
	<i>Примітки</i>	<i>Високий рейтинг</i>	<i>Стандартний рейтинг</i>	<i>Нижче стандартного рейтингу</i>		
31 грудня 2017 року						
Кошти в Національному банку України	9	29 028	-	-	-	29 028
Кореспондентські рахунки у банках	9	18 974	8 861	454	-	28 289
Кошти в інших банках	10	45 099	2 521	-	-	47 620
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	11	-	-	-	1 738	1 738
Кредити, що надані юридичним особам, до резервів	12	-	-	600	636 331	636 931
Кредити, що надані фізичним особам, до резервів	12	434	2 249	6 011	43 172	51 866
Цінні папери наявні для продажу, до резервів	13	459 602	-	-	-	459 602
Інші фінансові активи, до резервів	18	2 774	-	-	1 401	4 175
Усього		555 911	13 631	7 065	682 642	1 259 249

	<i>Не прострочені і не знецінені індивідуально</i>				<i>Прострочені або знецінені індивідуально</i>	<i>Усього</i>
	<i>Примітки</i>	<i>Високий рейтинг</i>	<i>Стандартний рейтинг</i>	<i>Нижче стандартного рейтингу</i>		
31 грудня 2016 року						
Кошти в Національному банку України	9	21 978	-	-	-	21 978
Кореспондентські рахунки у банках	9	35 944	-	9	-	35 953
Кошти в інших банках	10	11 889	-	-	-	11 889
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	11	-	4	-	1 439	1 443
Кредити, що надані юридичним особам, до резервів	12	17 198	6 740	-	659 963	683 901
Кредити, що надані фізичним особам, до резервів	12	2 305	6 662	-	79 253	88 220
Цінні папери наявні для продажу, до резервів	13	155 075	-	-	4 554	159 629
Інші фінансові активи, до резервів	18	7 182	-	-	2 887	10 069
Усього		251 571	13 406	9	748 096	1 013 082

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

(в тис. грн)

Політика Банку передбачає підтримання чітких та послідовних кредитних рейтингів за кредитним портфелем, що забезпечує цілеспрямоване управління відповідними ризиками та порівняння кредитних ризиків за всіма напрямками господарської діяльності, географічними регіонами та видами продуктів. Система рейтингів спирається на ряд фінансово-аналітичних методів з урахуванням оброблених ринкових даних.

Не прострочені і не знецінені кредити розподіляються у відповідності до наступних рейтингів:

- *Високий рейтинг.* До цієї категорії відноситься відсутність кредитного ризику або незначний кредитний ризик, що характеризується міцним фінансовим станом позичальника і якісним обслуговуванням боргу;
- *Стандартний рейтинг.* До цієї категорії відноситься помірний кредитний ризик, який однак може зрости внаслідок несприятливих умов; це стосується позичальників із добрим фінансовим станом та доброю платіжною поведінкою або позичальників із міцним фінансовим станом та доброю платіжною поведінкою з наявністю затримок платежів не більше 90 днів;
- *Нижче стандартного рейтингу.* До цієї категорії відноситься значний і високий кредитний ризик, що характеризується слабким/поганим фінансовим станом позичальника і якісним/поганим/незадовільним обслуговуванням боргу.

У таблиці нижче наведений принцип, згідно з яким фінансовим активам призначаються кредитні рейтинги:

	Система кредитного рейтингу	Рейтингові показники		
		Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу
Кредити, що надані юридичним особам	Система класифікації НБУ стосовно юридичних осіб	1-3	4,5	6-10
Кредити, що надані фізичним особам	Система класифікації НБУ стосовно фізичних осіб	1	2	3-5
Кредити, що надані банкам-контрагентам	Система класифікації НБУ стосовно банків	1	2-3	4-5

Аналіз прострочених, але не знецінених кредитів за категоріями фінансових активів

	31 грудня 2017 року				
	Менш ніж 30 днів	Від 31 до 60 днів	Від 61 до 90 днів	Понад 90 днів	Усього
Кредити, що надані юридичним особам	2 042	-	-	-	2 042
Кредити, що надані фізичним особам	-	-	-	-	-
Усього	2 042	-	-	-	2 042

	31 грудня 2016 року				
	Менш ніж 30 днів	Від 31 до 60 днів	Від 61 до 90 днів	Понад 90 днів	Усього
Кредити, що надані юридичним особам	-	-	-	-	-
Кредити, що надані фізичним особам	-	-	-	495	495
Усього	-	-	-	495	495

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

(в тис. грн)

Концентрація за географічною ознакою

Нижче представлено концентрацію фінансових активів та зобов'язань Банку за географічною ознакою:

	2017 рік			Усього
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн США та інші іноземні банки	
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	73 182	5 590	504	79 276
Кошти в інших банках	47 395	-	-	47 395
Кредити та заборгованість клієнтів	278 075	-	-	278 075
Цінні папери наявні для продажу	459 602	-	-	459 602
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 738	-	-	1 738
Інші фінансові активи	2 868	-	7	2 875
	862 860	5 590	511	868 961
Зобов'язання:				
Фінансові зобов'язання перед акціонерами	-	-	163 308	163 308
Кошти банків	54 562	-	-	54 562
Кошти клієнтів	241 026	1 052	4 607	246 685
Інші фінансові зобов'язання	20 812	1	2	20 815
	316 400	1 053	167 917	485 370
Чиста позиція	546 460	4 537	(167 406)	383 591
Договірні та умовні зобов'язання, чиста сума	661	-	-	661

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(в тис. грн)

	2016 рік			Усього
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн США та інші іноземні банки	
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	64 052	30 634	9	94 695
Кошти в інших банках	11 889	-	-	11 889
Кредити та заборгованість клієнтів	452 036	-	-	452 036
Цінні папери наявні для продажу	155 075	-	-	155 075
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 443	-	-	1 443
Інші фінансові активи	5 829	-	-	5 829
	690 324	30 634	9	720 967
Зобов'язання:				
Фінансові зобов'язання перед акціонерами	-	-	349 081	349 081
Кошти клієнтів	388 313	1 391	2 484	392 188
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	657	-	-	657
Інші фінансові зобов'язання	3 677	1	5	3 683
	392 647	1 392	351 570	745 609
Чиста позиція	297 677	29 242	(351 561)	(24 642)
Договірні та умовні зобов'язання, чиста сума	4 546	-	-	4 546

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик того, що Банк не зможе виконати свої фінансові зобов'язання. З метою обмеження цього ризику управлінський персонал Банку забезпечив доступність різних джерел фінансування додатково до своєї мінімальної суми банківських депозитів. Управлінський персонал також здійснює щоденне управління активами з урахуванням ліквідності та контроль майбутніх грошових потоків і ліквідності. Цей процес включає оцінку очікуваних грошових потоків і наявності застави з високим рейтингом, що може використовуватися для забезпечення додаткового фінансування у разі необхідності.

Основний фактор ризику ліквідності представлений розривом в строках погашення активів і зобов'язань Банку.

Основні принципи управління ризиком ліквідності є такими:

- централізація управління ризиком ліквідності на рівні Головного офісу;
- окреме управління короткострокового і структурного ліквідністю;
- диверсифікація джерел фінансування;
- обмеження ризику ліквідності шляхом встановлення лімітів;
- узгодження активів і зобов'язань за строками погашення;
- підтримання достатнього «буферу» ліквідності на випадок нестачі ліквідних коштів;
- достатня система моніторингу і контролю.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(в тис. грн)

Для оцінки ризику ліквідності Банк використовує аналіз розриву в строках погашення, аналіз з використанням фінансових коефіцієнтів, аналіз сценаріїв (в тому числі стрес-тестування), а також аналіз структури позикових грошових коштів. Банк оцінює ризик ліквідності за кожною валютою. Аналіз строків погашення фінансових активів та зобов'язань наведено в Примітці 32.

Комітет з питань управління активами та пасивами в основному відповідає за розробку стратегії управління ризиком ліквідності. Казначейство та Департамент цінних паперів здійснюють управління ризиком операційної короткострокової ліквідності (до 90 днів), забезпечуючи дотримання лімітів ризику короткострокової ліквідності. Комітет з питань управління активами та пасивами приймає рішення стосовно управління структурною ліквідністю на основі інформації, підготовленої Департаментом ризиків.

Управління ризиком короткострокової ліквідності

З метою оцінки ризику короткострокової ліквідності Банк щодня здійснює аналіз розривів у строках погашення за відповідними угодами і за видами валют. Для визначення щоденної потреби у додатковому фінансуванні використовується детальний графік погашення для строків погашення до 14 днів; а строки погашення від 14 до 90 днів групуються у кілька часових категорій для цілей управління ліквідністю.

Банк утримує портфель різних активів, що можуть бути легко реалізовані в разі непередбаченого призупинення грошових потоків. Банк вважає такі активи ліквідними: грошові кошти в касі, кореспондентські рахунки в НБУ та інших банках, а також цінні папери, які рефінансує НБУ. Достатній обсяг ліквідних активів визначається на основі стрес-тестування. Крім цього, Банком укладено генеральні угоди з більшістю банків України, які він може використовувати для задоволення неочікуваних потреб у грошових коштах.

Управління ризиком структурної ліквідності

З метою оцінки ризику структурної ліквідності Банк щоденно здійснює аналіз розриву строків погашення активів і зобов'язань за відповідними угодами (понад 91 день) та за валютою:

Банк встановив такі співвідношення для визначення та обмеження ризику структурної ліквідності:

- співвідношення строкових зобов'язань до загальних зобов'язань;
- співвідношення коштів банків до загальних зобов'язань;
- співвідношення сукупного розриву між монетарними активами та зобов'язаннями до монетарних активів.

Аналіз сценаріїв при управлінні ризиком ліквідності

Банк здійснює регулярний контроль ліквідності на грошовому ринку шляхом аналізу трьох сценаріїв: звичайні ринкові умови, криза ліквідності Банку та криза ліквідності на ринку. В останньому випадку Банк виконує попередньо розроблений план для підтримання ліквідності в умовах кризи.

Крім цього, Банк розробляє сценарії стрес-тестування, що відображають малоімовірні, але істотні негативні зміни факторів, що впливають на діяльність Банку.

Диверсифікована структура зобов'язань Банку досягається шляхом постійного моніторингу концентрації портфелю боргових зобов'язань за категорією клієнтів з найбільшими сумами коштів у Банку (загальна сума коштів, що належна 5, 10 і 20 найбільшим клієнтам).

Банк здійснює управління відтоком ліквідності за рахунок проведення роз'яснювальної роботи серед вкладників для збереження депозитного портфелю, утримання залишків на поточних рахунках, стягнення коштів з проблемних позичальників та реалізації нерухомого майна банку.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

(в тис. грн)

Аналіз фінансових зобов'язань за строками, що залишилися до погашення

У наведених нижче таблицях відображено види і строки погашення фінансових зобов'язань Банку на основі договірних недисконтованих зобов'язань із виплати коштів. Зобов'язання, що підлягають погашенню до 3 місяців, вважаються такими, що підлягають виплаті на найбільш ранню можливу дату. Однак Банк розраховує на те, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат на найбільш ранню можливу дату, коли Банк мав би здійснити відповідну виплату, і таблиця не відображає очікуваних грошових потоків, розрахованих Банком на основі інформації стосовно вимог виплати вкладів за попередні періоди.

31 грудня 2017 року	<u>До 3 місяців</u>	<u>Від 3 до 12 місяців</u>	<u>Від 1 до 5 років</u>	<u>Понад 5 років</u>	<u>Усього</u>
Фінансові зобов'язання перед акціонерами	163 308	-	-	-	163 308
Кошти банків	54 658	-	-	-	54 658
Кошти клієнтів	173 182	74 579	2 873	-	250 634
Інші фінансові зобов'язання	20 485	325	5	-	20 815
Усього	411 633	74 904	2 878	-	489 415
31 грудня 2016 року	<u>До 3 місяців</u>	<u>Від 3 до 12 місяців</u>	<u>Від 1 до 5 років</u>	<u>Понад 5 років</u>	<u>Усього</u>
Фінансові зобов'язання перед акціонером	-	-	-	810 911	810 911
Кошти клієнтів	161 289	232 675	16 242	-	410 206
Інші фінансові зобов'язання	1 555	368	1 760	-	3 683
Усього	162 844	233 043	18 002	810 911	1 224 800

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення безвідкличних договірних та умовних зобов'язань фінансового характеру Банку, які передбачені відповідними угодами.

	<u>До 3 місяців</u>	<u>Від 3 до 12 місяців</u>	<u>Від 1 до 5 років</u>	<u>Понад 5 років</u>	<u>Усього</u>
31 грудня 2017 року	-	278	20	-	298
31 грудня 2016 року	-	2 105	345	-	2 450

Спроможність Банку погашати свої зобов'язання залежить від спроможності реалізувати еквівалентну суму активів за однаковий період часу.

Аналіз за строками погашення не відображає історичної стабільності поточних рахунків. Їх закриття відбувається протягом більшого періоду часу, ніж зазначено у таблицях вище. Ці залишки включаються до сум, належних до сплати протягом строку до трьох місяців, у наведених вище таблицях.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик зміни справедливої вартості майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами внаслідок коливання ринкових перемінних, як, наприклад, процентні ставки, обмінні курси валют та ціни дольових інструментів. Банк розділяє свій ринковий ризик на ризик за торговим портфелем та ризик за неторговим портфелем. Управління ринковим ризиком здійснюється на основі аналізу чутливості.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

(в тис. грн)

Ринковий ризик – неторговий портфель*Ризик зміни процентної ставки*

Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливості того, що коливання процентних ставок впливатиме на майбутні грошові потоки та справедливую вартість фінансових інструментів. Наведена нижче таблиця відображає чутливість до можливих змін у процентних ставках, при незмінному значенні всіх інших перемінних Звіту про прибутки і збитки Банку.

Чутливість Звіту про прибутки і збитки відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на чистий процентний дохід Банку за один рік, визначений на основі плаваючої процентної ставки за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, наявними станом на 31 грудня 2017 та 2016 років. Вплив на власний капітал не відрізняється від впливу на Звіт про прибутки і збитки.

	<i>Станом на 31 грудня 2017 року</i>		<i>Станом на 31 грудня 2016 року</i>	
	<i>Процентна ставка +1 %</i>	<i>Процентна ставка -1 %</i>	<i>Процентна ставка +1 %</i>	<i>Процентна ставка -1 %</i>
Чистий вплив на прибуток	3 967	(3 967)	3 390	(3 390)

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик, пов'язаний із впливом коливання обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Правління Банку встановлює ліміти щодо рівня ризику за позиціями в іноземній валюті згідно з вимогами НБУ. Моніторинг позицій здійснюється на щоденній основі.

Банк встановив такі ліміти для мінімізації валютного ризику:

- загальна відкрита валютна позиція;
- загальна довга відкрита валютна позиція;
- загальна коротка відкрита валютна позиція;

Внутрішні ліміти Банку відповідають вимогам до управління валютним ризиком, встановленим НБУ.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

(в тис. грн)

Нижче представлена інформація про рівень валютного ризику Банку:

31 грудня 2017 року	Гривні	Долари	Євро	Інші іноземні валюти	Усього
		США	1 долар США =		
		28.067223	33.495424		
		гривні	гривні		
Непохідні фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	35 029	29 746	13 604	897	79 276
Кошти в інших банках	47 395	-	-	-	47 395
Кредити та заборгованість клієнтів	262 209	15 866	-	-	278 075
Цінні папери наявні для продажу	338 367	121 235	-	-	459 602
Інші фінансові активи	2 082	52	402	339	2 875
Усього непохідні фінансові активи	685 082	166 899	14 006	1 236	867 223
Непохідні фінансові зобов'язання					
Фінансові зобов'язання перед акціонером	518	162 790	-	-	163 308
Кошти банків	54 562	-	-	-	54 562
Кошти клієнтів	139 747	91 822	14 749	367	246 685
Інші фінансові зобов'язання	20 553	25	15	222	20 815
Усього непохідні фінансові зобов'язання	215 380	254 637	14 764	589	485 370
Відкрита балансова позиція	469 702	(87 738)	(758)	647	
Похідні фінансові інструменти					
Вбудовані деривативи за валютно-індексованими кредитами та заборгованістю клієнтів	1 738	-	-	-	1 738
Відкрита позиція за похідними фінансовими інструментами	1 738	-	-	-	1 738
Відкрита балансова позиція з урахуванням похідних фінансових інструментів	471 440	(87 738)	(758)	647	

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

(в тис. грн)

31 грудня 2016 року	Гривні	Долари	Євро	Інші іноземні валюти	Усього
		США	1 доллар		
		1 доллар	1 евро =		
		США =	28.422604		
		27.190858	гривні		
Непохідні фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	33 373	44 522	15 791	1 009	94 695
Кошти в інших банках	5 786	6 103	-	-	11 889
Кредити та заборгованість клієнтів	341 674	110 362	-	-	452 036
Цінні папери наявні для продажу	109 397	45 678	-	-	155 075
Інші фінансові активи	3 091	2 359	327	52	5 829
Усього непохідні фінансові активи	493 321	209 024	16 118	1 061	719 524
Непохідні фінансові зобов'язання					
Фінансові зобов'язання перед акціонером	84 446	264 635	-	-	349 081
Кошти клієнтів	177 560	187 163	27 389	76	392 188
Інші фінансові зобов'язання	3 446	91	140	6	3 683
Усього непохідні фінансові зобов'язання	265 452	451 889	27 529	82	744 952
Відкрита балансова позиція	227 869	(242 865)	(11 411)	979	
Похідні фінансові інструменти					
Вбудовані деривативи за валютно-індексованими кредитами та заборгованістю клієнтів	1 439	-	-	-	1 439
Фінансові активи за форвардними контрактами з валютою	4	-	-	-	4
Фінансові зобов'язання за форвардними контрактами з валютою	(657)	-	-	-	(657)
Відкрита позиція за похідними фінансовими інструментами	786	-	-	-	786
Зобов'язання і вимоги за операціями з валютою					
Валюта та банківські метали до отримання	53 725	4 664	12 506	-	70 895
Валюта та банківські метали до відправлення	866	66 884	-	-	67 750
Відкрита позиція за зобов'язаннями і вимогами за операціями з валютою	52 859	(62 220)	12 506	-	3 145
Відкрита балансова позиція з урахуванням похідних фінансових інструментів	281 514	(305 085)	1 095	979	

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

(в тис. грн)

У наведених нижче таблицях зазначені валюти, що наражають Банк на значний ризик станом на 31 грудня 2017 та 2016 років, з огляду на фінансові активи та зобов'язання і прогнозовані грошові потоки. Проведений аналіз полягає в розрахунку можливого обірунтованого впливу зміни у валютних курсах по відношенню до гривні на Звіт про прибутки і збитки, при цьому всі інші змінні прийняті величинами постійними. Вплив на власний капітал не відрізняється від впливу на Звіт про прибутки і збитки. Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення у Звіті про прибутки і збитки чи власному капіталі, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення у Звіті про прибутки і збитки чи у власному капіталі.

<i>Валюта</i>	<i>Чистий вплив на прибуток та власний капітал 2017 рік</i>		<i>Чистий вплив на прибуток та власний капітал 2016 рік</i>	
	<i>Збільшення валютного курсу, % 2017 рік</i>	<i>Збільшення валютного курсу, % 2016 рік</i>	<i>Збільшення валютного курсу, % 2016 рік</i>	<i>Збільшення валютного курсу, % 2016 рік</i>
Долар США	10%	(7 194)	10%	(25 017)
Євро	10%	(62)	10%	90

<i>Валюта</i>	<i>Чистий вплив на прибуток та власний капітал 2017 рік</i>		<i>Чистий вплив на прибуток та власний капітал 2016 рік</i>	
	<i>Зменшення валютного курсу, % 2017 рік</i>	<i>Зменшення валютного курсу, % 2016 рік</i>	<i>Зменшення валютного курсу, % 2016 рік</i>	<i>Зменшення валютного курсу, % 2016 рік</i>
Долари США	-10%	7 194	-10%	25 017
Євро	-10%	62	-10%	(90)

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик втрати внаслідок відмови системи, помилки персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. У разі збоїв у системі внутрішнього контролю операційний ризик може спричинити шкоду репутації, мати правові чи законодавчо-нормативні наслідки або призвести до фінансових збитків. Банк не може розраховувати на усунення всіх операційних ризиків, але Банк може управляти цими ризиками шляхом застосування системи керуючих елементів, а також моніторингу потенційних ризиків та відповідного реагування на них. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, доступу, повноважень та процедур узгодження, навчання персоналу та процедур здійснення оцінок, включаючи проведення внутрішнього аудиту.

31. Оцінка справедливої вартості**Процедури оцінки справедливої вартості**

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи підлягає ця ціна безпосередньому спостереженню або оцінці із використанням іншої методики оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Банк бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, якби учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки.

Департаменти інвестиційної нерухомості, цінних паперів та Казначейство Банку визначають політику і процедури як для періодичної оцінки справедливої вартості, як у випадку некотируваних торговельних і наявних для продажу цінних паперів, некотируваних похідних фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості, так і для одноразової оцінки, як у разі активів, призначених для продажу.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(в тис. грн)

Для оцінки значимих активів, таких, як нерухомість, залучаються сторонні оцінювачі. До переліку критеріїв, що визначають вибір оцінювача, входять знання ринку, репутація, незалежність і дотримання професійних стандартів. Після обговорення зі сторонніми оцінювачами, Банк приймає рішення про те, які методики оцінки та вхідні дані повинні використовуватися в кожному випадку.

На кожну звітну дату Банк аналізує зміни вартості активів і зобов'язань, щодо яких відповідно до облікової політики потрібна переоцінка або повторний аналіз. Для цілей даного аналізу Банк перевіряє основні вхідні дані, використані при попередній оцінці, зіставляючи інформацію в оціночних розрахунках з договорами та іншими значущими документами. Разом зі сторонніми оцінювачами Банк також зіставляє кожну зміну справедливої вартості кожного активу і зобов'язання з відповідними зовнішніми джерелами, щоб визначити, чи є дана зміна обґрунтованою. Періодично Банк і сторонні оцінювачі представляють результати оцінки службі внутрішнього аудиту і незалежним аудиторам Банку. При цьому обговорюються основні допущення, які були використані при оцінці.

Для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за ієрархією на Рівні 1, 2 або 3 в залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості, піддаються спостереженню, і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому, які можна викласти таким чином:

Вхідні дані 1-го рівня – це ціни котирування (не скориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки. Ціна котирування на активному ринку є найнадійнішим свідченням справедливої вартості і за наявності має бути використана без коригування для оцінки справедливої вартості.

Вхідні дані 2-го рівня – це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для актива чи зобов'язання, прямо або опосередковано.

Вхідні дані 3-го рівня – це вхідні дані для активів чи зобов'язань, яких немає у відкритому доступі.

Ієрархія джерел справедливої вартості

Деякі фінансові активи та фінансові зобов'язання, а також будівлі Банку, оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду. Використовуються наступні способи визначення справедливої вартості цих активів та зобов'язань:

Справедлива вартість угод валютного форварду, споту, форварду з валютними цінними паперами, валютно-процентного свопу оцінюються за 3 рівнем ієрархії через дискontовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі форвардних курсів обміну валют та дискontуються за ставкою міжбанківського ринку.

Вбудовані похідні інструменти оцінюються за 3 рівнем ієрархії через дискontовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників емітента та його профілю ризику.

Справедлива вартість цінних паперів наявних для продажу оцінюються за 2 рівнем ієрархії з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню.

Будівлі та офісні приміщення, інвестиційна нерухомість, а також інші об'єкти у складі необоротних активів, утримуваних для продажу, оцінюються за 3 рівнем ієрархії. Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель та офісних приміщень, а також інших об'єктів у складі необоротних активів, утримуваних для продажу, при цьому використовується метод порівняння продажів, а для об'єктів, які не мають ринкових аналогів використовується метод капіталізації доходу. Для методу порівняння продажів ціни ринкових продажів по співставним об'єктам нерухомості у безпосередній близькості коригуються з врахуванням різниці в основних параметрах (таких як площа об'єкту нерухомості). Основним параметром, що використовується при даному методі оцінки є ціна за квадратний метр об'єкту нерухомості.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

(в тис. грн)

Інші фінансові інструменти

Внаслідок відсутності в Україні активного вторинного ринку для коштів в інших банках, коштів банків, кредитів та заборгованості клієнтів, дебіторської та кредиторської заборгованості надійна оцінка ринкової вартості цих інструментів відсутня.

Для фінансових активів та зобов'язань з коротким строком погашення припускається, що балансова вартість приблизно дорівнює їх справедливій вартості. Це припущення також застосовується до депозитів на вимогу та поточних рахунків, що не мають визначеного строку погашення.

Кредити та заборгованість клієнтів оцінюються за 3 рівнем ієрархії через дисконтовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників контрагента та його профілю ризику. Справедливу вартість кредитів, наданих фізичним особам в іноземній валюті, неможливо визначити достовірно, оскільки через регулятивні обмеження Національного банку України ринок цих фінансових інструментів протягом 2017 та 2016 років був відсутній, і немає можливості отримати достатню ринкову інформацію або застосувати будь-яку іншу методику оцінки таких інструментів.

Рахунки клієнтів оцінюються за 3 рівнем ієрархії через дисконтовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників контрагента та його профілю ризику.

З метою розкриття інформації про справедливу вартість Банк визначив класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків по активу або зобов'язанню, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості.

У таблиці нижче представлений аналіз фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, в розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості станом на 31 грудня 2017 року:

	Оцінка справедливої вартості з використанням:			
	Котирування на активних ринках (Рівень 1)	Значні спостережувані входні дані (Рівень 2)	Значні неспостережувані входні дані (Рівень 3)	Всього
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю				
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	1 738	1 738
Цінні папери наявні для продажу	-	459 602	-	459 602
Інвестиційна нерухомість	-	-	68 381	68 381
Основні засоби (будівлі)	-	-	14 524	14 524
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	24 157	24 157
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	79 276	-	-	79 276
Кошти в інших банках	-	47 395	-	47 395
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	176 923	176 923
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Фінансові зобов'язання перед акціонером	-	163 308	-	163 308
Кошти банків	-	54 562	-	54 562
Кошти клієнтів	-	-	379 834	379 834

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

(в тис. грн)

У таблиці нижче представлений аналіз фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, в розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості станом на 31 грудня 2016 року:

	<i>Оцінка справедливої вартості з використанням:</i>			
	<i>Котирування на активних ринках (Рівень 1)</i>	<i>Значні спостережувані входні дані (Рівень 2)</i>	<i>Значні неспостережувані входні дані (Рівень 3)</i>	<i>Всього</i>
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю				
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	1 443	1 443
Цінні папери наявні для продажу	-	155 075	-	155 075
Інвестиційна нерухомість	-	-	1 228 507	1 228 507
Основні засоби (будівлі)	-	-	84 694	84 694
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	51 305	51 305
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	94 695	-	-	94 695
Кошти в інших банках	-	11 889	-	11 889
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	294 675	294 675
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Фінансові зобов'язання перед акціонером	-	148 806	-	148 806
Кошти клієнтів	-	-	284 622	284 622

У таблиці нижче наведено порівняння за категоріями балансової вартості та справедливої вартості фінансових інструментів, відображених у фінансовій звітності Банку не за справедливою вартістю. Таблиця не містить інформації щодо справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань

	<i>2017 рік</i>			<i>2016 рік</i>		
	<i>Балансова вартість</i>	<i>Справедлива вартість</i>	<i>Непокритий (збиток)/прибуток</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Справедлива вартість</i>	<i>Непокритий (збиток)/прибуток</i>
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	79 276	79 276	-	94 695	94 695	-
Кошти в інших банках	47 395	47 395	-	11 889	11 889	-
Кредити та заборгованість клієнтів	278 075	176 923	(101 152)	452 036	294 675	(157 361)
Фінансові зобов'язання						
Кошти банків	(54 562)	(54 562)	-	-	-	-
Фінансові зобов'язання перед акціонером	(163 308)	(163 308)	-	(349 081)	(148 806)	200 275
Кошти клієнтів	(246 685)	(247 036)	(351)	(392 188)	(379 834)	12 354
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			(101 503)			55 268

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

(в тис. грн)

Нижче описані методики та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які ще не відображені за справедливою вартістю у фінансовій звітності.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

Припускається, що балансова вартість ліквідних або короткострокових (до трьох місяців) фінансових активів та фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості. Це припущення також застосовується до вкладів на вимогу і ощадних рахунків без встановленого строку погашення.

Фінансові інструменти з фіксованою та плаваючою процентною ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на подібні фінансові інструменти. Справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконтованих грошових потоків з застосуванням чинних ринкових процентних ставок до боргових зобов'язань з аналогічним кредитним ризиком та строком погашення. Справедлива вартість випущених боргових інструментів, що котируються на біржі, визначається на основі встановлених ринкових цін. У випадку не котируваних боргових інструментів використовується модель дисконтованих грошових потоків за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду часу до погашення для боргових інструментів з аналогічними умовами і кредитним ризиком.

32. Аналіз строків погашення фінансових активів та фінансових зобов'язань

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками їх очікуваного відшкодування або погашення. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Банку стосовно погашення наведена у Примітці 30.

	2017 рік			2016 рік		
	До одного року	Понад один рік	Усього	До одного року	Понад один рік	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	79 276	-	79 276	94 695	-	94 695
Кошти в інших банках	47 395	-	47 395	11 889	-	11 889
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	1 738	1 738	4	1 439	1 443
Кредити та заборгованість клієнтів	60 517	217 558	278 075	120 284	331 752	452 036
Цінні папери наявні для продажу	214 794	244 808	459 602	90 058	65 017	155 075
Інші фінансові активи	2 875	-	2 875	5 339	490	5 829
Усього	404 857	464 104	868 961	322 269	398 698	720 967
Зобов'язання						
Фінансові зобов'язання перед акціонером	163 308	-	163 308	-	349 081	349 081
Кошти банків	54 562	-	54 562	-	-	-
Кошти клієнтів	244 337	2 348	246 685	378 480	13 708	392 188
Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	657	-	657
Інші фінансові зобов'язання	20 810	5	20 815	1 923	1 760	3 683
Усього	483 017	2 353	485 370	381 060	364 549	745 609
Чиста сума	(78 160)	461 751	383 591	(58 791)	34 149	(24 642)

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року***(в тис. грн)*

У наведених таблицях відображені очікувані грошові потоки, розраховані Банком без урахування історичної інформації про погашення депозитів у попередніх періодах. У таблицях представлено строки погашення, що їх передбачено відповідними договорами (при цьому враховано песимістичний сценарій в частині повернення кредитів, а саме якщо платіж по кредиту прострочений, то весь кредит відноситься в строк «Понад один рік»). Банк очікує, що більшість клієнтів не вимагатимуть дострокового погашення платежу.

Управління ризиком ліквідності Банку включає оцінку основних поточних рахунків, тобто стабільного залишку коштів клієнтів, визначених за допомогою статистичних методів аналізу історичної інформації щодо коливань залишків на поточних рахунках клієнтів. Станом на 31 грудня 2017 року незнижувальні залишки оцінювалися в 60 085 тис. грн, що складало 70% від суми мінімального обсягу коштів на поточних рахунках протягом звітного періоду (2016 рік: 87 557 тис. грн). На основі припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі фактичний термін погашення незнижуваного залишку вважається невизначеним. Інформація щодо очікуваних термінів погашення поточних рахунків клієнтів та фактичних розривів ліквідності станом на 31 грудня 2017 представлена нижче.

	<u>До одного року</u>
Кумулятивний розрив	(78 160)
Аналіз поточних рахунків клієнтів на основі очікуваних строків погашення	<u>60 085</u>
Кумулятивний розрив ліквідності на основі очікуваних строків погашення поточних рахунків клієнтів	<u>(18 075)</u>

За потреби, Банк має можливість реалізувати державні облігації, емітовані Міністерством фінансів України, справедливою вартістю 244 808 тис. грн, що повністю покриває кумулятивний розрив ліквідності до одного року.

33. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Згідно з 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. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Пов'язані сторони можуть здійснювати операції, які не здійснювалися б між непов'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятися від умов операцій між непов'язаними сторонами.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
(в тис. грн)

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на кінець року, а також відновіані суми витрат і доходів за рік представлені нижче:

	2017 рік			2016 рік		
	Акціонери і компанії, що мають контрольний вплив на Банк	Підприємства під спільним контролем	Інші пов'язані особи	Підприємства під спільним контролем	Підприємства під управлінням зв'язаного персоналу	Інші пов'язані особи
Кредити та зборгованість клієнтів на 1 січня	-	-	14	-	-	-
Чисте зменшення/збільшення кредитів та зборгованості клієнтів протягом року	-	-	(9)	-	14	150 988
Кредити та зборгованість клієнтів на 31 грудня	-	-	5	-	14	150 988
Процентні доходи за кредитами та зборгованістю клієнтів	-	-	3	-	1	39
Сформований резерв під кредити та зборгованість клієнтів	-	-	-	-	(2)	(150 988)
Витрати на формування резерву під кредити та зборгованість клієнтів	-	-	(2)	-	(2)	(1 561)
Інша зборгованість на 1 січня	6	-	-	-	-	-
Чисте зменшення/збільшення іншої зборгованості протягом року	(3)	-	-	6	-	-
Інша зборгованість на 31 грудня	3	-	-	6	-	-
Сформований резерв під іншу зборгованість	-	-	-	-	-	-
Витрати на формування резерву під іншу зборгованість	-	-	-	-	-	-
Копти в інших банках на 1 січня	-	9	-	-	-	-
Чисте збільшення/зменшення коптів в інших банках протягом року	-	445	-	-	9	-
Копти в інших банках на 31 грудня	-	454	-	-	9	-

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(в тис. грн)

	2017 рік			2016 рік				
	Акціонери і компанії, що мають істотний вплив на Банк	Підприємства під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи	Акціонери і компанії, що мають істотний вплив на Банк	Підприємства під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Фінансові зобов'язання перед акціонерами на 1 січня	349 081	-	-	-	296 631	-	-	-
Чисте збільшення / (зменшення) фінансових зобов'язань перед акціонерами протягом року	466 847 (652 620)	-	-	-	52 450	-	-	-
Потоплення фінансового зобов'язання акціонеру	-	-	-	-	-	-	-	-
Фінансові зобов'язання перед акціонерами на 31 грудня	163 308	-	-	-	349 081	-	-	-
Контри клієнтів на 1 січня	-	15 034	570	22	-	1 417	684	6 484
Чисте зменшення / (збільшення) контри клієнтів протягом року	75	(15 034)	329	(22)	-	13 617	(114)	(6 462)
Контри клієнтів на 31 грудня	75	-	899	-	-	15 034	570	22
Пронесені витрати	(191 626)	(1 085)	(32)	(5)	(23 235)	(524)	(167)	(151)
Інші експлуатаційні витрати	-	(5 144)	-	-	-	-	-	-
Інші операційні витрати	-	-	-	-	-	-	(132)	(118)
Комісійні витрати	-	(4)	-	-	-	-	-	-
Комісійні доходи	36	5	47	2	22	-	24	38
Доход від оренди	-	-	-	-	-	-	-	202
Інші доходи	-	-	7	2	-	-	14	103

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

(в тис. грн)

Винагорода провідному управлінському персоналу включала наступні статті:

	<u>2017 рік</u>	<u>2016 рік</u>
Заробітна плата та інші короткострокові виплати	24 655	28 808
Відрахування на соціальне забезпечення	<u>2 394</u>	<u>2 080</u>
Усього виплат ключовому управлінському персоналу	<u>27 049</u>	<u>30 888</u>

За 2017 рік додаткових виплат, що пов'язані з звільненням працівників Банку, в тому числі в зв'язку з скороченням персоналу не було (2016 рік: 5 079 тис. грн).

34. Достатність капіталу

Метою Банку щодо управління капіталом є забезпечення покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які приймаються в процесі банківської діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості та стабільності діяльності. Для контролю за достатністю регулятивного капіталу Банк використовує різні методи та коефіцієнти, в тому числі і встановлені Базельською угодою про капітал від 1988 року та нормативами, встановленими НБУ для здійснення нагляду за Банком.

Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності та максимізації акціонерної вартості.

Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних із його діяльністю. З метою підтримання або зміни структури капіталу Банк може коригувати суми дивідендів, що виплачуються акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити пайові цінні папери. Жодних змін у цілях, політиці та процедурах управління капіталом у порівнянні з попередніми роками не відбулося.

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

Згідно з вимогами НБУ банки мають підтримувати показник адекватності регулятивного капіталу на рівні не менше 10% від суми активів, зважених за коефіцієнтами ризику, розрахованих за вимогами НБУ. Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років показник достатності капіталу Банку складав:

	<u>2017 рік</u>	<u>2016 рік</u>
Основний капітал	594 817	1 130 631
Додатковий капітал	<u>-</u>	<u>218 098</u>
Усього капітал	<u>594 817</u>	<u>1 348 729</u>
Активи, зважені з урахуванням ризику	<u>648 235</u>	<u>2 031 184</u>
Норматив адекватності регулятивного капіталу	91,76%	66,40%

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

(в тис. грн)

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 роки норматив достатності капіталу Банку, розрахований згідно з положеннями Базельської угоди 1988 року з урахуванням наступних змін, включаючи зміни щодо врахування ринкових ризиків, становив:

	<u>2017 рік</u>	<u>2016 рік</u>
Капітал 1-го рівня	598 535	1 390 995
Капітал 2-го рівня	3 545	25 630
Усього капітал	<u>602 080</u>	<u>1 416 625</u>
Активи, зважені з урахуванням ризику	<u>511 417</u>	<u>1 907 100</u>
Норматив достатності капіталу 1-го рівня	117,03%	72,94%
Загальний норматив достатності капіталу	117,73%	74,28%

35. Події після звітної дати

Після 31 грудня 2017 року Банк здійснив виплати на користь акціонера у сумі 164 083 тис. грн включаючи ефект курсових різниць у сумі 1 293 тис. грн.

Після 31 грудня 2017 року Банком отримав відшкодування активу з ПДВ у сумі 63 692 тис. грн.

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку:

Безвужко Є. О.



Голова Правління

Грідіна Г. В.

Головний бухгалтер

20 квітня 2018 року