

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

**Фінансова звітність за Міжнародними
стандартами фінансової звітності
та звіт незалежних аудиторів**

31 грудня 2017 року

ЗМІСТ

Заява про відповідальність керівництва щодо підготовки та затвердження фінансової звітності

Звіт незалежного аудитора

Фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан.....	4
Звіт про прибутки та збитки та інші сукупні доходи	5
Звіт про зміни капіталу.....	6
Звіт про рух грошових коштів	7

Примітки до фінансової звітності

1 Вступ.....	8
2 Умови, в яких працює Банк	8
2 Умови, в яких працює Банк (продовження)	9
3 Основні принципи облікової політики	9
4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.....	19
5 Прийняття нових або переглянутих стандартів та тлумачень.....	20
6 Нові положення бухгалтерського обліку.....	20
7 Грошові кошти та їх еквіваленти.....	24
8 Залишки на рахунках у Національному банку України.....	24
9 Заборгованість інших банків	24
10 Кредити та аванси клієнтам	25
11 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	31
12 Інвестиційні цінні папери, які утримуються до погашення	32
13 Приміщення, обладнання та нематеріальні активи.....	33
14 Інші фінансові та нефінансові активи.....	34
15 Заборгованість перед іншими банками	34
16 Поточні рахунки та депозити.....	35
17 Інші залучені кошти	36
18 Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	37
19 Субординований борг	37
20 Акціонерний капітал.....	38
21 Процентні доходи та витрати.....	38
22 Доходи та витрати за виплатами та комісійними	39
23 Інший операційний дохід	39
24 Адміністративні та інші операційні витрати.....	39
25 Податок на прибуток.....	40
26 Управління фінансовими ризиками	41
27 Управління капіталом	51
28 Умовні та інші зобов'язання	52
29 Похідні фінансові інструменти	55
30 Справедлива вартість фінансових інструментів.....	56
31 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	59
32 Операції з пов'язаними сторонами	59
33 Події після дати балансу	63

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК»

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

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

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- належний вибір та застосування 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 звітності того впливу, конкретних операцій, інших подій чи умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Банку;
- здійснення оцінки щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та підтримання у 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 та вимог Національного банку України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Банку; та
- запобігання і виявлення випадків шахрайства та інших порушень.

Фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року, була затверджена керівництвом Банку 24 квітня 2018 року.

Від імені керівництва Банку:

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління

24 квітня 2018 року



Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

24 квітня 2018 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК»:

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – «Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року, та звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислого викладу суттєвих облікових політик та інших пояснювальних приміток.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для висловлення думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі – «МСА»). Нашу відповіальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповіальність 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 придатними для використання їх як основи для нашої думки.

Інша інформація

Аудит фінансової звітності Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року, проводив інший аудитор, який висловив безумовно позитивну думку стосовно цієї звітності 13 квітня 2017 року.

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

Управлінський персонал несе відповіальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповіальність 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, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Назва «Делойт» стосується однієї чи кількох юридичних осіб: «Делойт Туш Томацу Лімітед», приватної компанії з відповіальністю учасників в гарантованих ними межах, зареєстрованої за законодавством Великобританії (далі – «ДТТЛ»), мережі фірм-учасників ДТТЛ та пов'язаних з ними осіб. ДТТЛ і кожна з її фірм-учасників є самостійними та незалежними юридичними особами. ДТТЛ (також іменується як «Делойт Глобал») не надає послуги клієнтам. Докладну інформацію про ДТТЛ та її фірми-учасники розміщено за посиланням: www.deloitte.com/about.

Відповіальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашиими 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. Окрім 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 подій, 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

24 квітня 2018 року

Сертифікований аудитор

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

ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК»
01033, Україна, м. Київ, вул. Жилянська 48, 50а



Євген Заноза

ПАТ “БАНК ВОСТОК”
Звіт про фінансовий стан

У тисячах гривень	Прим.	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	598 297	662 450
Залишки на рахунках у Національному банку України	7,8	514 404	291 375
Заборгованість інших банків	9	643 069	1 120 909
Кредити та аванси клієнтам	10	5 562 641	4 835 716
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	11	803 080	632 403
Інвестиційні цінні папери, які утримуються до погашення	12	27 457	-
Передплата за податком на прибуток		54	-
Відстрочений податковий актив	25	3 571	-
Приміщення, обладнання та нематеріальні активи	13	68 726	69 578
Інші фінансові та нефінансові активи	14	214 717	152 449
ВСЬОГО АКТИВІВ		8 436 016	7 764 880
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед іншими банками	15	707 147	852 572
Поточні рахунки	16	4 583 732	4 188 345
Депозити	16	2 161 303	2 028 904
Інші залучені кошти	17	229 737	41 367
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	18	51 565	41 005
Поточні зобов'язання за податком на прибуток		8 785	3 724
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	25	-	48
Субординований борг	19	85 658	85 894
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		7 827 927	7 241 859
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	20	445 043	307 350
Емісійні витрати		(94)	-
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		143	(104)
Резервний фонд	20	12 710	7 925
Нерозподілений прибуток		150 287	207 850
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		608 089	523 021
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		8 436 016	7 764 880

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 24 квітня 2018 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління

Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер



ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Звіт про прибутки та збитки та інші сукупні доходи

У тисячах гривень	Прим.	2017 рік	2016 рік
Процентні доходи	21	830 585	801 569
Процентні витрати	21	(376 055)	(441 109)
Чистий процентний дохід		454 530	360 460
Резерв на знецінення кредитів	10	(63 699)	(74 415)
Чистий процентний дохід після вирахування резерву на знецінення кредитів і заборгованості інших банків		390 831	286 045
Доходи за виплатами та комісійними	22	290 638	197 251
Витрати за виплатами та комісійними	22	(103 991)	(68 054)
Збитки мінус прибутки від операцій з похідними фінансовими інструментами		(8 015)	(10 217)
Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою		36 141	36 152
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти		169	21 068
Збиток від початкового визнання активів за ставкою нижче ринкової		(5 764)	(128)
Інший операційний дохід	23	29 206	23 005
Адміністративні та інші операційні витрати	24	(528 388)	(368 203)
Прибуток до оподаткування		100 827	116 919
Податок на прибуток	25	(18 362)	(21 531)
ПРИБУТОК ЗА РІК		82 465	95 388
Інший сукупний дохід / (збиток):			
Прибутки мінус збитки від зміни у справедливій вартості цінних паперів для подальшого продажу	11	301	227
Податок на прибуток, відображеній беспосередньо в іншому сукупному доході		(54)	(41)
Інший сукупний дохід за рік		247	186
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ ЗА РІК		82 712	95 574

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 24 квітня 2018 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ "БАНК ВОСТОК"
Звіт про зміни капіталу

Прим.	Акціонерний капітал	Емісійні витрати	Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	Резервний фонд	Нерозподі- лений прибуток	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
Залишок на 1 січня 2016 р.	307 350	-	(290)	5 447	113 494	426 001
Прибутки мінус збитки від зміни у справедливій вартості	-	-	227	-	-	227
Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу	-	-	(41)	-	-	(41)
Інший сукупний дохід за рік	-	-	186	-	-	186
Прибуток за рік	-	-	-	-	95 388	95 388
Всього сукупних доходів за 2016 рік	-	-	186	-	95 388	95 574
Відрахування до резервного фонду	-	-	-	2 478	(2 478)	-
Результати коригування вартості фінансових інструментів при зміні умов договору за операціями з акціонерами	19	-	-	-	1 446	1 446
Залишок на 31 грудня 2016 року	307 350	-	(104)	7 925	207 850	523 021
Прибутки мінус збитки від зміни у справедливій вартості	-	-	301	-	-	301
Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу	-	-	(54)	-	-	(54)
Інший сукупний дохід	-	-	247	-	-	247
Прибуток за рік	-	-	-	-	82 465	82 465
Всього сукупних доходів за 2017 рік	-	-	247	-	82 465	82 712
Відрахування до резервного фонду	20	-	-	-	4 785	(4 785)
Збільшення акціонерного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку	20	137 693	-	-	(137 693)	-
Емісійні витрати	-	(94)	-	-	-	(94)
Результати коригування вартості фінансових інструментів при зміні умов договору за операціями з акціонерами	19	-	-	-	2 450	2 450
Залишок на 31 грудня 2017 року	445 043	(94)	143	12 710	150 287	608 089

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 24 квітня 2018 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління

Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер



ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Звіт про рух грошових коштів

У тисячах гривень	Прим.	2017 рік	2016 рік
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		832 356	813 980
Проценти сплачені		(393 303)	(435 785)
Виплати та комісійні отримані		289 857	195 862
Виплати та комісійні сплачені		(103 815)	(67 855)
Збиток від операцій з похідними фінансовими інструментами		(7 471)	(10 217)
Дохід, отриманий від операцій з іноземною валютою		36 141	36 152
Інший операційний дохід отриманий		21 485	21 802
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(253 483)	(180 766)
Виплати персоналу		(226 546)	(153 341)
Податок на прибуток сплачений		(16 974)	(20 750)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення:		178 247	199 082
- обов'язкових резервів	7	127 860	(8 194)
- заборгованості інших банків		8 895	131 023
- кредитів та авансів клієнтам		(638 428)	(981 295)
- інших фінансових активів та інших активів		(49 971)	(120 787)
Чисте збільшення/(зменшення):			
- заборгованості перед іншими банками		(196 079)	(763 653)
- поточних рахунків		372 739	1 203 392
- депозитів		59 958	235 270
- інших фінансових зобов'язань та інших зобов'язань		21	453
Чисті грошові кошти, використані в операційній діяльності		(136 758)	(104 709)
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів		(46 821)	(55 399)
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(27 806 000)	(46 305 000)
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		27 635 094	46 276 659
Придбання інвестиційних цінних паперів, які утримуються до погашення		(28 067)	-
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(245 794)	(83 740)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Надходження від боргових цінних паперів		-	5 164
Надходження від інших залучених коштів		216 955	-
Повернення інших залучених коштів		(26 460)	(25 359)
Емісійні різниці		(94)	-
Чисті грошові кошти отримані від/(використані в) фінансової діяльності		190 401	(20 195)
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		9 958	209 041
Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(182 193)	397
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		1 937 510	1 937 113
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	7	1 755 317	1 937 510

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 24 квітня 2018 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

1 Вступ

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2017 фінансовий рік для ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – «Банк»).

Банк був заснований 23 квітня 2002 року та зареєстрований Національним банком України (далі – «НБУ») 17 жовтня 2002 року як ЗАТ «Агробанк». У грудні 2006 року Банк увійшов до складу Home Credit Group. 27 березня 2009 року Банк був перереєстрований у відкрите акціонерне товариство, а 27 травня 2010 року – в публічне акціонерне товариство.

21 грудня 2011 року 100% акцій Банку придбала група юридичних та фізичних осіб. Протягом 2012 року відбулися зміни у складі акціонерів. Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років, 100% акцій Банку належить ТОВ «Восток Капітал».

Основними бенефіціарними власниками Банку є пан В.М.Костельман, пан. В.В.Мороховський, пані Л.С.Мороховська.

Банк надає банківські послуги фізичним та юридичним особам, у тому числі здійснює залучення депозитів та надання кредитів, інвестиції у цінні папери, перекази платежів по Україні та за кордон, обмін валют та інші послуги. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №157 від 19 листопада 2012 р.), що діє відповідно до Закону № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу у випадку прийняття рішення НБУ про віднесення банку до категорії неплатоспроможних та початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб банку з ринку.

Станом на 31 грудня 2017 року Банк мав 35 відокремлених підрозділів: 32 відділення (Дніпропетровська, Одеська, Херсонська, Миколаївська, Львівська, Черкаська, Київська, Харківська, Полтавська, Запорізька, Сумська області); 2 представництва у Києві та 1 представництво в м. Кривий Ріг. Для порівняння: станом на 31 грудня 2016 року – 33 відділення у Дніпропетровській, Одеській, Київській, Львівській, Черкаській, Полтавській, Харковській, Херсонській, Миколаївській, Запорізькій, Сумській областях, а також 2 представництва у Києві.

Банк зареєстрований за адресою: вул. Курсантська 24, м. Дніпро, Україна. Підрозділи головного офісу Банку розташовані за адресою: вул. Канатна, 1-Б, м. Одеса, Україна, а також Крутогірний узвіз, 12, Дніпро, Україна.

Валюта подання. Цю фінансову звітність подано в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

2 Умови, в яких працює Банк

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 14.4% у порівнянні із 13.9% 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 переорієнтувалась 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 імпортні мита для товарів із країн-членів ЄС та відмінити експортні мита протягом 10-річного переходного періоду. Впровадження ПВЗВТ розпочалось із 1 січня 2017 року. В свою чергу Російська Федерація запровадила торгове ембарго або імпортні мита на основні українські продукти експорту. У відповідь Україна запровадила аналогічні заходи до російської продукції.

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

Щодо валютного регулювання, Національний банк України 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).

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 програмою 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 єврооблігації 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 отримає 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 наразі складно передбачити.

3 Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Нижче наведено основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Підготовка фінансової звітності згідно МСФЗ потребує використання оцінок та припущення. Також вона потребує від керівництва використовувати професійні судження у процесі застосування облікової політики Банку. Ті сфери, що вимагають більшу ступінь суджень або складності, або де судження та оцінки мають більший вплив на фінансову звітність, розкрито у Примітці 4. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Безперервність діяльності. Керівництво підготувало цю фінансову звітність на основі допущення про безперервність діяльності. Інформація про дотримання регулятивних вимог наведена у Примітці 26.

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це такий ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується Банком. Цей принцип дотримується навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, що утримується Банком, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування. Ціна в межах спреду купівлі-продажу, яка вважається керівництвом Банку найбільш репрезентативною для визначення справедливої вартості – це середня з фактичних торгівельних цін на звітну дату.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Портфель похідних фінансових інструментів або інших фінансових активів і фінансових зобов'язань, які не торгуються на активному ринку, оцінюється за справедливою вартістю групи фінансових активів і фінансових зобов'язань на основі ціни, яка буде отримана при передачі чистої довгої позиції (активу) за певною групою ризику або сплачена від продажу чистої короткої позиції (зобов'язання) за певною групою ризику при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Це стосується активів, які обліковуються за справедливою вартістю на періодичній основі, якщо Банк: (а) управляє групою фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистої позиції за певним ринковим ризиком або кредитним ризиком певного контрагента, відповідно до внутрішньої стратегії інвестування та управління ризиками; (б) надає інформацію за групами активів та зобов'язань до ключового управлінського персоналу; та (в) ринкові ризики, включаючи термін їх впливу на фінансові активи та фінансові зобов'язання, в основному співпадають.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі моделі оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування моделей оцінки може вимагати припущень, що не підкріплени ринковими даними. У цій окремій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може привести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) перший рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) другий рівень – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосереднім чином (тобто, ціни), або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) третій рівень – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягаються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки.

Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтується протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Початкове визнання фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків. Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Банк зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Якщо Банком було переглянуто розрахункові суми виплат і надходжень за фінансовими інструментами внаслідок зміни умов договору, то балансова вартість таких фінансових інструментів коригується, щоб відобразити фактичні та переглянуті розрахункові грошові потоки. Банк перераховує балансову вартість фінансових інструментів шляхом розрахунку приведеної вартості попередньо оцінених майбутніх потоків грошових коштів за первісною ефективною ставкою відсотка фінансового інструменту або, якщо це є доцільним, за переглянуту ефективною ставкою відсотка. Величина коригування визнається у складі процентних доходів або витрат.

Для визначення справедливої вартості кредитів пов'язаним сторонам, які не торгуються на активному ринку, Банк використовує оціночну модель дисконтування грошових потоків. При цьому можуть виникати різниці між справедливою вартістю при початковому визнанні, якою вважається ціна операції, та сумою, визначеною при початковому визнанні з використанням оціночної моделі. Такі різниці амортизуються протягом строку кредитів, виданих пов'язаним сторонам.

Припинення визнання фінансових активів. Банк припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому (i) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на продаж.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Банк припиняє визнання фінансових зобов'язань, коли вони погашені або коли зобов'язання, вказані в договорі, виконані чи анульовані. Обмін між позичальником та кредитором боргових інструментів з істотно різними умовами враховується як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Крім того, істотна зміна умов існуючого фінансового зобов'язання або його частини враховується як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають кореспондентські рахунки в інших банках та залишки на рахунках у Національному банку України, крім обов'язкових резервів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Обов'язкові резерви в НБУ. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в НБУ обліковуються за амортизованою вартістю і являють собою обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

Заборгованість інших банків. Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; та
- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групу на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов. Після цього припиняється визнання фінансового активу, умови якого було переглянуто, і визнається новий актив за справедливою вартістю, але тільки якщо ризики та вигоди, пов'язані з даним активом, суттєво змінилися. Це, як правило, підтверджується значною різницею приведеної вартості первинних та нових очікуваних потоків грошових коштів.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтуваних за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Вплив зміни валютних курсів на суму резерву на знецінення визнається як збитки чи прибутки від знецінення активів.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесено до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік.

Заставне майно, що перейшло у власність Банку. Заставне майно, що перейшло у власність Банку – це фінансові та не фінансові активи, придбані Банком у розрахунок за простроченими кредитами. Первісне визнання цих активів відбувається за справедливою вартістю і вони включаються до складу основних засобів, інших фінансових активів, інвестиційної нерухомості або запасів у складі інших активів в залежності від виду та намірів Банку щодо стягнення цих активів, а у подальшому переоцінюються та обліковуються у відповідності до облікової політики для цих категорій активів.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі акредитиви та фінансові гарантії. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. Така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при початковому визнанні. Станом на кінець кожного звітного періоду зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: (i) неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні, та (ii) оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

Якщо відносно нереалізованого зобов'язання періодично нараховуються комісійні, вони визнаються у складі доходу рівномірно протягом строку відповідного зобов'язання.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу. Ця класифікація включає інвестиційні цінні папери, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій. Банк здійснює відповідну класифікацію інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу у момент їх придбання.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік. Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у складі прибутку чи збитку за рік в момент встановлення права Банку на одержання виплат і якщо існує імовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображаються у складі інших сукупних доходів до моменту списання інвестиції з балансу або її знецінення; у цей момент кумулятивний прибуток або збиток виключається зі складу інших сукупних доходів та відноситься на прибуток чи збиток за рік. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу. Значне або тривале зниження справедливої вартості дольового цінного паперу до рівня, нижчого за його первісну вартість, є свідченням того, що такий цінний папір знецінений. Накопичений збиток від знецінення, що оцінюється як різниця між вартістю придбання та поточного справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у складі прибутку чи збитку, вилучається з інших сукупних доходів та визнається у прибутку чи збитку за рік. Збитки від знецінення інструментів капіталу не сторнуються, і будь-які подальші доходи визнаються у складі інших сукупних доходів. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесено до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток чи збиток за рік.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Інвестиційні цінні папери, які утримуються до погашення. В цю групу включені котируємі непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними виплатами та фіксованим строком погашення, які Банк планує і може утримувати до погашення. Інвестиційні цінні папери не класифікуються як утримувані до погашення, якщо Банк має право вимагати від емітента погашення або викуп цього інвестиційного паперу до настання строку погашення, так як право досркового викупу суперечить наміру утримувати актив до погашення. Керівництво класифікує інвестиційні цінні папери, які утримуються до погашення, в момент первісного визнання та переглядає цю класифікацію на кінець кожного звітного періоду. Інвестиційні цінні папери, які утримуються до погашення, відображені за амортизованою вартістю.

Приміщення та обладнання. Приміщення та обладнання обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно. Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Станом на кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення приміщень та обладнання. Якщо такі ознаки існують, керівництво розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до його вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибутки та збитки від вибуття активів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу, відносяться на прибуток чи збиток за рік у складі інших операційних доходів або витрат.

Амортизація. Амортизація на незавершене будівництво не нараховується. Амортизація інших об'єктів приміщень та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

	Сроки експлуатації (у роках)
Приміщення	20
Транспортні засоби	5-10
Офісне та комп'ютерне обладнання	1-10
Вдосконалення орендованого майна	протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Банк отримав би у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються станом на кінець кожного звітного періоду.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення. Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного забезпечення. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 2-10 років.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Операційна оренда. У випадках, коли Банк виступає орендарем в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, переважно не передаються орендодавцем Банку, загальна сума орендних платежів відноситься на прибуток чи збиток за рік (орендні витрати) із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов’язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Якщо активи передаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються орендним доходом рівними частинами протягом строку оренди.

Заборгованість перед іншими банками. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Заборгованість перед іншими банками обліковується за амортизованою вартістю. Якщо Банк викупав власну заборгованість, зобов’язання виключається зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов’язання та сплаченою сумою включається до складу прибутку чи збитку від погашення заборгованості.

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів, що включають поточні рахунки та депозити та є непохідними фінансовими зобов’язаннями перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами-юридичним особами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Інші залучені кошти. Інші залучені кошти включають позикові кошти, отримані від банківських та небанківських фінансових організацій. Інші залучені кошти обліковуються за амортизованою вартістю.

Субординований борг. Субординований борг являє собою довгострокові угоди про надання позикових коштів, які, у випадку невиконання Банком своїх зобов’язань, будуть вторинними по відношенню до його основних боргових зобов’язань. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

Похідні фінансові інструменти. Похідні фінансові інструменти, включаючи валютні договори, процентні ф’ючерси, угоди про майбутню процентну ставку, валютні та процентні свопи, а також валютні і процентні опціони, відображаються за справедливою вартістю.

Банк також укладає договори про надання кредитів, що підлягають взаємозаліку з банками-контрагентами з метою обміну валют. Незважаючи на те, що юридично такі кредити є окремими інструментами, вони об’єднуються і відображаються в обліку як один похідний фінансовий інструмент (валютний своп) на нетто основі в тих випадках, коли (i) ці кредити надані та прийняті в один і той же час і взаємно обумовлені, (ii) вони укладені з одним і тим же контрагентом, (iii) вони відносяться до одного і того ж ризику і (iv) відсутня явна бізнес-мета, яка обумовить структурування операцій окремо, яка не могла б бути досягнута шляхом здійснення однієї операції.

Всі похідні інструменти відображаються як активи, якщо справедлива вартість даних інструментів є позитивною, і як зобов’язання, якщо їх справедлива вартість є негативною. Зміни справедливої вартості похідних інструментів включаються в прибуток або збиток за рік (доходи за вирахуванням витрат за похідними фінансовими інструментами). Банк не застосовує облік хеджування.

Деякі похідні інструменти, вбудовані в інші фінансові інструменти, виділяються з основного договору, якщо їх ризики і економічні характеристики не знаходяться в тісному зв’язку з ризиками та економічними характеристиками основного договору.

Податок на прибуток. У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати чи кредит з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв’язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди.

Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки.

Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці. Відстроченні податкові зобов'язання визнаються в повній мірі.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Банку станом на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на кінець звітного періоду, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Невизначені податкові позиції, а також санкції щодо податку на прибуток (штрафи, пени) відображаються у складі передплати або зобов'язання з поточного податку на прибуток; пов'язані з їх визнанням витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки та інші сукупні доходи у складі податку на прибуток.

Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

Резерви зобов'язань та відрахувань. Резерви зобов'язань та відрахувань – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначенім строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

Акціонерний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків.

Дивіденди. Дивіденди показуються у складі капіталу в періоді, в якому вони були оголошенні. Будь-які дивіденди, оголошенні після закінчення звітного періоду, але до ухвалення фінансової звітності до випуску, описуються у Примітці "Події після закінчення звітного періоду". Розподіл прибутку та його використання іншим чином відбувається на основі бухгалтерської звітності Банку, складеної за українськими правилами. В українському законодавстві основою розподілу визначено нерозподілений прибуток.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Визнання доходів та витрат. Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами обліковуються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають платежі, отримані або сплачені Банком у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійна винагорода за випуск зобов'язання із наданням кредиту за ринковими процентними ставками, отримана Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою і валютою подання Банку є національна валюта України – гривня.

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ станом на кінець кожного відповідного звітного періоду. Прибутки та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті та перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (як прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти). Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, у тому числі інвестиції в інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості.

Вплив змін курсів обміну на немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, обліковується у складі прибутків чи збитків від зміни справедливої вартості.

Станом на 31 грудня 2017 року основні встановлені НБУ курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими: 1 долар США = 28,067223 гривень (у 2016 році – 27,190858 гривень) та 1 євро = 33,495424 гривні (у 2016 році – 28,422604).

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. При цьому право на взаємозалік (а) не повинне залежати від майбутніх подій та (б) повинне мати юридичну силу в усіх наступних обставинах: у ході ведення звичайної комерційної діяльності, (ii) у разі невиконання зобов'язань за платежами (подія дефолту) та (iii) у випадку неплатоспроможності чи банкрутства.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. У Банку відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства.

ПАТ "БАНК ВОСТОК"
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2017 року

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Представлення звіту про фінансовий стан за порядком ліквідності. Банк не має чітко визначеного робочого циклу і не розкриває окремо короткострокові та довгострокові активи та зобов'язання у звіті про фінансовий стан. Натомість, активи та зобов'язання представлені у порядку їхньої ліквідності. У поданій нижче таблиці представлена інформація по кожній статті звіту про фінансовий стан, яка поєднує суми, що, як очікується, будуть погашені або врегульовані до та після закінчення дванадцяти місяців після звітного періоду.

	31 грудня 2017 р.			31 грудня 2016 р.		
	Суми, що, як очікується, будуть погашені чи врегульовані		Всього	Суми, що, як очікується, будуть погашені чи врегульовані		Всього
	До закінчення 12 місяців з акінчення 12 після звітного місяців після періоду	Після звітного періоду		До закінчення 12 місяців з акінчення 12 після звітного місяців після періоду	Після звітного періоду	
У тисячах гривень						
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	598 297	-	598 297	662 450	-	662 450
Залишки на рахунках у						
Національному банку України	514 404	-	514 404	291 375	-	291 375
Заборгованість інших банків	643 069	-	643 069	1 120 909	-	1 120 909
Кредити та аванси клієнтам	5 043 078	519 563	5 562 641	4 502 310	333 406	4 835 716
Інвестиційні цінні папери для						
подальшого продажу	803 080	-	803 080	632 403	-	632 403
Інвестиційні цінні папери, які						
утримуються до погашення	27 457	-	27 457	-	-	-
Передплата за податком на						
прибуток	54	-	54	-	-	-
Відстрочений податковий актив	-	3 571	3 571	-	-	-
Приміщення, обладнання та						
нематеріальні активи	-	68 726	68 726	-	69 578	69 578
Інші фінансові та нефінансові						
активи	34 709	180 008	214 717	30 648	121 801	152 449
ВСЬОГО АКТИВІВ	7 664 148	771 868	8 436 016	7 240 095	524 785	7 764 880
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Заборгованість перед іншими						
банками	707 147	-	707 147	724 671	127 901	852 572
Поточні рахунки	4 564 307	19 425	4 583 732	3 803 948	384 397	4 188 345
Депозити	1 945 411	215 892	2 161 303	1 848 114	180 790	2 028 904
Інші залучені кошти	15 393	214 344	229 737	28 048	13 319	41 367
Інші фінансові та нефінансові						
зобов'язання	51 565	-	51 565	41 005	-	41 005
Поточні зобов'язання за						
податком на прибуток	8 785	-	8 785	3 724	-	3 724
Відстрочене зобов'язання з						
податку на прибуток	-	-	-	48	-	48
Субординований борг	798	84 860	85 658	786	85 108	85 894
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	7 293 406	534 521	7 827 927	6 450 344	791 515	7 241 859

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

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

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Банк застосовує наступний підхід до оцінки кредитного ризику. Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Банк використовує припущення щодо наявності даних, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфеля, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки включають існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, подібними до даних у портфелі, при визначенні майбутніх грошових потоків.

Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків.

На кожну звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення всіх кредитів, які вважаються окремими значними кредитами, на індивідуальній основі. За наявності об'єктивних ознак знецінення кредитів, збитки від їх знецінення визначаються з урахуванням таких факторів:

- ефективність моделі ведення бізнесу позичальника та його спроможність вести успішну комерційну діяльність при виникненні фінансових труднощів, а також генерувати достатні грошові потоки для обслуговування своїх боргових зобов'язань;
- suma та строки очікуваних надходжень за кредитами та відшкодування кредитів;
- вартість реалізації забезпечення (чи інші засоби покриття кредитного ризику) та ймовірність успішного переходу права на забезпечення до Банку.

Колективна оцінка на предмет знецінення ґрунтуються на статистичному аналізі тенденцій дефолту в минулому. При розрахунку відповідної суми резерву на знецінення кредитів для покриття понесених збитків також оцінюються інші історичні дані та поточні економічні умови.

Зміни у підході до колективної (портфельної) оцінки кредитів можуть мати вплив на суми загального резерву на знецінення кредитів. Збільшення ставок портфельних резервів на 10% призвело б до збільшення суми резерву на знецінення кредитів на 31 грудня 2017 року на 606 тисяч гривень (2016 рік: на 183 тисячі гривень). Резерви на знецінення окремих значних кредитів визначені на підставі оцінки дисконтованих майбутніх грошових потоків від окремих кредитів з урахуванням їх погашення та реалізації будь-яких активів, наданих у заставу як забезпечення кредитів. Збільшення або зменшення фактичних майбутніх грошових потоків від окремих значних кредитів на 10% внаслідок можливих відмінностей у сумах та строках грошових потоків призвело б до зменшення резерву збитків від знецінення кредитів на 55 812 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – на 42 041 тисячі гривень) або збільшення резерву збитків від знецінення кредитів на 55 572 тисячі гривень (на 31 грудня 2016 року – на 41 636 тисяч гривень), відповідно.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Див. Примітку 28.

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 32.

5 Прийняття нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Змінені МСФЗ та тлумачення, які набрали чинності та були прийняті до застосування у 2017 році і які не мали суттєвого впливу на показники діяльності та фінансовий стан Банку:

- 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.

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

6 Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що є обов'язковими для застосування Банком у річних періодах, починаючи з 1 січня 2018 року та пізніших періодах. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”	1 січня 2018 року
МСФЗ 15 “Виручка за контрактами з клієнтами” (та відповідні роз'яснення)	1 січня 2018 року
МСФЗ 16 “Оренда”	1 січня 2019 року
Поправки до МСФЗ 2 “Платіж на основі акцій” – Класифікація та оцінка операцій платежів на основі акцій	1 січня 2018 року
Поправки до МСФЗ 4 “Страхові договори” – Застосування МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” стосовно МСФЗ 4 “Страхові договори”	1 січня 2018 року
Поправки до МСФЗ 10 “Консолідована фінансова звітність” і МСБО 28 “Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства” – Продаж або розподіл активів між інвестором та його асоційованим чи спільним підприємством	Дата набуття чинності не визначена
МСФЗ 17 “Договори страхування” - він замінить МСФЗ 4 “Страхові договори”	1 січня 2021 року
КТ МСФЗ 22 “Операції в іноземних валютах та виплата авансу”	1 січня 2018 року
КТ МСФЗ 23 “Невизначеність відносно податкової позиції”	1 січня 2019 року
Поправки до МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” – Характеристики передоплати із негативною компенсацією	1 січня 2019 року
Поправки МСБО 28 “Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства” пояснення того, що рішення оцінювати об'єкти інвестиції за справедливою вартістю через прибуток чи збиток повинно застосовуватися окрім до кожної інвестиції	1 січня 2019 року
Поправки до МСБО 40 “Інвестиційна нерухомість” – Передавання об'єктів інвестиційної нерухомості	1 січня 2018 року
Щорічні вдосконалення до МСФЗ за період 2014 – 2016 років	1 січня 2018 року
Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2015 –2017 років	1 січня 2019 року

МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” застосовується щодо класифікації та оцінки фінансових активів і зобов'язань, обліку хеджування, знецінення фінансових активів і припинення визнання фінансових інструментів.

МСФЗ 9, випущений у листопаді 2009 року, увів нові вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових активів. У жовтні 2010 року до МСФЗ 9 унесені поправки та включені нові вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань і припинення визнання фінансових інструментів, а у листопаді 2013 року випущено нові вимоги щодо обліку хеджування. У липні 2014 року Рада з МСФЗ випустила остаточний варіант МСФЗ 9, у якому вводяться вимоги щодо обліку знецінення фінансових активів, а також деякі зміни вимог щодо класифікації та оцінки фінансових активів. МСФЗ 9 замінить чинний стандарт МСБО 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка”.

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

Відповідно до ключових вимог МСФЗ 9:

Класифікація та оцінка фінансових активів. Фінансові активи класифікуються залежно від бізнес-моделі, у рамках якої вони утримуються, та характеристик потоків грошових коштів, передбачених договором. Зокрема, боргові інструменти, які утримуються в рамках бізнес-моделі, метою якої є отримання грошових потоків, передбачених договором, і такі грошові потоки включають тільки виплату основної суми та процентів, як правило, оцінюються за амортизованою вартістю після первинного визнання. Версія МСФЗ 9, випущена у 2014 році, уводить категорію інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, для боргових інструментів, що утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як отриманням грошових коштів, передбачених договором, так і шляхом продажу фінансових активів, разом з тим грошові потоки, передбачені договором, уключають тільки виплату основної суми та процентів за нею. Такі інструменти оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Усі інші боргові інструменти та дольові цінні папери оцінюються за справедливою вартістю. Крім того, згідно з МСФЗ 9 підприємства можуть зробити вибір, який не підлягає відміні, обліковувати наступні зміни в справедливій вартості дольового інструменту (не призначеного для торгівлі) у складі іншого сукупного доходу, і лише дохід від дивідендів – у складі прибутків та збитків.

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань. Фінансові зобов'язання класифікуються аналогічно до вимог МСБО 39, проте є відмінності у вимогах до оцінки власного кредитного ризику організації. МСФЗ 9 вимагає, щоб сума зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання, пов'язана зі зміною кредитного ризику цього зобов'язання, визнавалася в іншому сукупному доході, тільки якщо визнання вплину зміни кредитного ризику зобов'язання в складі іншого сукупного доходу не призводить до виникнення чи збільшення облікового дисбалансу в прибутку чи збитку. Зміни справедливої вартості, пов'язані з кредитним ризиком фінансового зобов'язання, надалі не перекласифіковуються до прибутку чи збитку.

Знецінення. Версія МСФЗ 9, випущена у 2014 році, уводить модель на основі очікуваних кредитних збитків для оцінки знецінення фінансових активів взамін моделі понесених кредитних збитків, яка передбачена МСБО 39. Відповідно до моделі очікуваних кредитних збитків організації визнають очікувані кредитні збитки та їх зміни на кожну звітну дату, відображаючи зміни кредитного ризику від дати первинного визнання. Іншими словами, для відображення кредитних збитків не є обов'язковим настання події, яка свідчить про знецінення.

Облік хеджування. Уводиться нова модель обліку хеджування, метою якої є тісніше пов'язати облік хеджування з діями керівництва з управління ризиками під час хеджування фінансових та нефінансових статей. Відповідно до МСФЗ 9 розширено перелік операцій, до яких дозволяється застосовувати облік хеджування, зокрема, з'явилися нові інструменти, які можна визначити як інструменти хеджування, крім того, компоненти ризику нефінансових статей можуть відтепер бути кваліфіковані як статті, що хеджуються. Крім того, оцінка ефективності хеджування замінена на принцип економічних відносин між об'єктом та інструментом хеджування. Ретроспективна оцінка хеджування більше не вимагається. Крім того, уведено розширені вимоги до розкриття інформації щодо діяльності організації з управління ризиками.

Припинення визнання. Вимоги до припинення визнання фінансових активів та зобов'язань суттєво не змінилися порівняно з МСБО 39.

На основі аналізу фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2017 року і фактів та обставин, які існують на цю дату, усі суттєві фінансові активи та фінансові зобов'язання будуть продовжувати оцінюватись на тій самій основі, що наразі прийнята до застосування згідно з МСБО 39.

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

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

- Заборгованість інших банків;
- Кредити та аванси клієнтам;
- Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу;
- Цінні папери, утримувані до погашення;
- Інші фінансові активи.

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

За виключенням приданих або створених фінансових активів, які зазнали зменшення корисності внаслідок дії кредитного ризику (РОСІ), очікувані кредитні збитки будуть оцінюватись із використання 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 (іменуються як Етап 1); або
- очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії фінансових інструментів, які виникають із усіх можливих подій дефолту протягом строку дії фінансових інструментів (іменуються як Етап 2 та Етап 3).

Резерв на покриття збитків за очікуваними кредитними збитками на весь строк дії фінансових інструментів вимагатиметься 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 прогнозної 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.

Банк почне застосування МСФЗ 9, випущеного в липні 2014 року, з 1 січня 2018 року. На підставі результатів попередньої оцінки, завершеної на поточний момент, керівництво Банку очікує, що основного впливу від застосування стандарту зазнають резерви на знецінення кредитів та авансів клієнтам. Віддак, у результаті застосуванням вимог стандарту в частині зменшення корисності резерви на знецінення кредитів та авансів клієнтам станом на 1 січня 2018 року зміняться у діапазоні від 6% до 9%. Наведена вище оцінка є попередньою, оскільки перехід на новий стандарт ще не повністю завершено. Фактичний вплив застосування МСФЗ 9 на 1 січня 2018 року може змінитися, оскільки нові положення облікової політики та застосувані припущення, судження і методи оцінки можуть змінюватися до тих пір, поки Банк не завершить процес підготовки своєї першої фінансової звітності, що включає дату першого застосування.

МСФЗ 15 "Виручка за контрактами з клієнтами". У травні 2014 року був випущений МСФЗ 15, який установлює єдину комплексну модель обліку виручки за договорами з клієнтами. МСФЗ 15 замінить усі діючі стандарти з визнання виручки, уключаючи МСБО 18 "Дохід", МСБО 11 "Договори на будівництво" та відповідні інтерпретації.

Ключовий принцип МСФЗ 15 у тому, що організація повинна визнавати виручку у момент або під час передавання обіцяних товарів чи послуг клієнтам у сумі, що відповідає очікувані винагороді, в обмін на товари і послуги. Зокрема, стандарт пропонує застосовувати єдину модель, що складається з п'яти етапів, для всіх договорів з клієнтами.

П'ять етапів моделі включають таке:

- ідентифікацію договору з клієнтом;
- ідентифікацію зобов'язань виконавця згідно з договором;
- визначення вартості угоди;
- розподіл вартості угоди на зобов'язання виконавця;
- визнання виручки в момент або протягом виконання зобов'язання виконавцем.

Відповідно до МСФЗ 15 організація визнає виручку в міру того, як виконується зобов'язання виконавця, тобто коли контроль за товарами чи послугами, складовими зобов'язання виконавця, переходить до клієнта. Стандарт уводить більш чіткі вказівки з таких питань обліку, як момент визнання виручки, облік змінної винагороди, витрати, пов'язані з укладанням і виконанням договорів, тощо. Крім цього, уводяться нові вимоги щодо розкриття інформації.

МСФЗ 16 "Оренда" (набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2019 року, можливе дострокове застосування). МСФЗ 16 визначає яким чином суб'єкт, що готове звітність, визнаватиме, оцінюватиме, подаватиме та розкриватиме оренду. Стандарт визначає єдину модель обліку оренди, яка вимагає, щоб орендар визнавав активи та зобов'язання за всіма договорами оренди, крім тих, строк яких 12 місяців чи менше, або вартість відповідного активу є незначною. Орендодавець продовжує класифікувати договори оренди як операційну чи фінансову оренду, а облік, який МСФЗ 16 визначає для орендодавця, суттєво не відрізняється від попереднього стандарту, МСБО 17.

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

Банк знаходиться в процесі оцінки впливу застосування даного стандарту за договорами оренди, за якими Банк виступає орендарем.

КТ МСФЗ 22 “Операції в іноземних валютах та виплата авансу”. Надається роз'яснення стосовно того, якщо підприємство виплачує або отримує компенсацію авансом в іноземній валюті, то датою операції для визначення курсу обміну валют, яка має використовуватися на момент первісного визнання відповідного активу, витрат або доходів, є дата виплати компенсації авансом, тобто коли були визнані передоплата або зобов'язання стосовно доходів, отриманих авансом. Якщо є більше одного авансового платежу або надходження, то необхідно визначити дату операції для кожної виплати або надходження авансової компенсації. Підприємства можуть застосовувати поправки або ретроспективно, або перспективно.

КТ МСФЗ 23 «Невизначеність стосовно порядку стягнення податків на прибуток». Тлумачення КТ МСФЗ 23 встановлює способи визначення облікової податкової позиції у випадках, коли існує невизначеність стосовно порядку стягнення податків. Тлумачення вимагає, щоб підприємство:

- визначало, чи проводиться оцінка непевних податкових позицій окремо або групою; та
- оцінювало, чи існує вірогідність прийняття відповідним податковим органом непевного податкового порядку стягнення податків, використаного, або запропонованого до використання, підприємством у своїх податкових деклараціях:
 - якщо так, підприємство повинне узгодити свою облікову податкову позицію відповідно до порядку стягнення податків, використаного, або запропонованого до використання, у своїх податкових деклараціях;
 - якщо ні, підприємство повинне відобразити вплив від цієї невизначеності під час визначення своєї облікової податкової позиції.

Тлумачення набуває чинності для річних періодів, які починаються на або після 1 січня 2019 року, причому дозволяється дострокове застосування. Підприємства можуть застосовувати це тлумачення або повністю ретроспективно (якщо це можливо без використання ретроспективного підходу), або застосовувати модифікований ретроспективний підхід без перерахування порівняльних даних.

Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – Характеристики дострокового погашення із негативною компенсацією. Обмежені поправки виправляють непередбачуваний наслідок, який виник у результаті запровадження поняття «достатня додаткова компенсація». Поправки дозволяють, щоб фінансові активи із правом дострокового погашення, які можуть привести до того, що власник опціону отримає компенсацію за дострокове погашення, відповідали умовам погашення тільки основної суми та відсотків (SPPI), якщо виконуються визначені критерії.

Окрім того, РМСБО розглянула облік фінансових зобов'язань, в які вносяться зміни або які обмінюються, який не призводить до припинення визнання, і, як результат, додала два параграфи до підстави для висновку із цього питання. У цих двох параграфах Рада доходить висновку, що облік у таких випадках є таким самим, що й для зміни фінансового активу. Якщо валова балансова вартість змінюється, то це призведе до негайного відображення прибутку або збитку у складі прибутку або збитку.

Поправки застосовуються ретроспективно стосовно річних звітних періодів, які починаються на або після 1 січня 2019 року. Дозволяється дострокове застосування. Існують спеціальні переходні положення у залежності від того, коли вперше застосовуються ці поправки стосовно першого застосування МСФЗ 9.

Поправки до МСБО 40 “Інвестиційна нерухомість” – Переведення об'єктів інвестиційної нерухомості. Поправки призначенні для роз'яснення того, що підприємство може змінювати класифікацію об'єктів нерухомості із/у інвестиційну нерухомість лише тоді, і тільки тоді, коли існують свідчення того, що відбулася зміна у використанні нерухомості. Поправки підкреслюють, що зміна лише в намірах керівництва не буде достатньою для здійснення такого переведення об'єкта нерухомості. Стандарт містить перелік обставин, які свідчать про зміни у використанні, який сприймається деякими особами як повний, але в поправках дается роз'яснення, що вони наводяться лише як приклади. Підприємства можуть застосовувати поправки або ретроспективно (якщо це можна робити без використання інформації, яка з'являється пізніше), або перспективно.

За оцінками керівництва Банку прийняття до застосування вищезазначених стандартів в майбутніх періодах не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність.

ПАТ "БАНК ВОСТОК"**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2017 року****7 Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів становили:

У тисячах гривень	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	598 297	662 450
Залишки на рахунках у Національному банку України (Примітка 8)	514 404	291 375
Кореспондентські рахунки в інших банках (Примітка 9)	642 616	1 111 545
Мінус: обов'язкові резерви (Примітка 8)	-	(127 860)
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів	1 755 317	1 937 510

8 Залишки на рахунках у Національному банку України

На 31 грудня 2017 року сума обов'язкового резерву в НБУ розраховується як проста середня величина протягом відповідного періоду визначення резервної бази і повинна утримуватися на рівні від 3 до 6,5 процентів (у 2016 році – від 3 до 6,5 процентів) від певних зобов'язань Банку. Відповідно, сума цього залишку може змінюватися з дня на день.

Для покриття обов'язкових резервів Банк може зараховувати залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України. Залишок обов'язкового резерву Банку в НБУ на 31 грудня 2017 року відсутній (на 31 грудня 2016 року – 127 860 тисяч гривень).

9 Заборгованість інших банків

У тисячах гривень	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Кореспондентські рахунки в інших банках	642 678	1 111 607
Строкові розміщення коштів в інших банках	453	9 364
За вирахуванням резерву на знецінення	(62)	(62)
Всього заборгованості інших банків	643 069	1 120 909

Заборгованість інших банків є незабезпеченю. Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року:

У тисячах гривень	Кореспондентські рахунки в інших банках	Строкові розміщення коштів в інших банках	Всього
<i>Не просточені та не знецінені</i>			
Рейтинг від AA- до AA+	471 600	-	471 600
Рейтинг від BB- до BBB+	164 120	100	164 220
Не мають рейтингу	6 949	300	7 249
Всього не просточених та не знецінених	642 669	400	643 069
<i>Індівідуально знецінені (валова сума)</i>			
- просточені понад 360 днів	62	-	62
Всього індівідуально знецінених (валова сума)	62	-	62
<i>Резерв на знецінення</i>			
(62)		-	(62)
Всього заборгованості інших банків	642 669	400	643 069

9 Заборгованість інших банків (продовження)

Кредитні рейтинги базуються на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Standard & Poor's, за умови їх наявності, або на рейтингах міжнародних рейтингових агенцій Fitch та Moody's, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard & Poor's.

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року:

У тисячах гривень	Кореспондентські рахунки в інших банках	Строкові розміщення коштів в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
Рейтинг від AA- до AA+	698 066	-	698 066
Рейтинг від BB- до BBB+	343 837	7 699	351 536
Не мають рейтингу	69 642	1 665	71 307
Всього не прострочених та не знецінених	1 111 545	9 364	1 120 909
<i>Індівідуально знецінені (валова сума)</i>			
- прострочені понад 360 днів	62	-	62
Всього індівідуально знецінених (валова сума)	62	-	62
Резерв на знецінення	(62)	-	(62)
Всього заборгованості інших банків	1 111 545	9 364	1 120 909

На 31 грудня 2017 року Банк розмістив кошти на рахунках у 5 банках-контрагентах (у 2016 році – у 5 банках-контрагентах) на 635 797 тисяч гривень (у 2016 році – 1 106 933 тисячі гривень), що становить 99% заборгованості інших банків (у 2016 році – 99%).

Аналіз заборгованості інших банків за процентними ставками поданий у Примітці 26.

10 Кредити та аванси клієнтам

У тисячах гривень	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Кредити юридичним особам	5 770 483	5 010 467
Кредити фізичним особам:		
– кредити за кредитними картами	14 838	11 908
– споживчі кредити	8 955	8 984
– кредити на придбання автомобіля	1 018	1 280
– іпотечні кредити	785	1 986
Всього кредитів та авансів клієнтам до знецінення	5 796 079	5 034 625
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(233 438)	(198 909)
Всього кредитів та авансів клієнтам	5 562 641	4 835 716

ПАТ "БАНК ВОСТОК"
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2017 року

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У 2017 році у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2017 р.						
Резерв* / (зменшення резерву) на знецінення протягом року	198 506	18	382	2	1	198 909
Суми, списані протягом року як безнадійні	62 878	40	389	(1)	407	63 713
	(29 003)	-	(181)	-	-	(29 184)
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2017 р.						
	232 381	58	590	1	408	233 438

* Резерв під знецінення протягом 2017 року відрізняється від суми, представленої в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рік, у зв'язку з відшкодуванням кредитів, раніше списаних як безнадійні в розмірі 14 тисяч гривень, яке було відображене безпосередньо у рядку резервів у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рік.

У 2016 році у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2016 р.						
Резерв* / (зменшення резерву) на знецінення протягом року	159 133	8	305	2	9	159 457
Суми, списані протягом року як безнадійні	74 235	10	178	-	(8)	74 415
	(32 934)	-	(101)	-	-	(33 035)
Вивільнення дисконту за знеціненими кредитами	(1 928)	-	-	-	-	(1 928)
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2016 р.						
	198 506	18	382	2	1	198 909

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

У тисячах гривень	31 грудня 2017 року		31 грудня 2016 року	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля	2 798 725	48	2 737 247	54
Транспорт та зв'язок	994 663	17	353 161	7
Промисловість	637 096	11	491 245	10
Сільське господарство, рибальство та харчова промисловість	559 749	10	735 862	14
Будівництво та операції з нерухомістю	448 043	8	487 516	9
Фінансові та інвестиційні операції	133 908	2	129 163	3
Кредити фізичним особам	25 595	1	24 158	1
Інші послуги	198 300	3	76 273	2
Всього кредитів і авансів клієнтам (до знецінення)	5 796 079	100	5 034 625	100

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

На 31 грудня 2017 року загальна сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку (у 2016 році – 10 позичальникам) становила 1 906 768 тисяч гривень (у 2016 році – 1 649 557 тисяч гривень) або 34.3% від загальної суми кредитного портфеля (у 2016 році – 34.1%). При цьому станом на 31 грудня 2017 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 756 806 тисяч гривень (у 2016 році – 729 658 тисяч гривень).

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2017 року:

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Незабезпечені кредити	539 536	2 878	14 610	-	46	557 070
Кредити, забезпечені:						
- об'єктами житлової нерухомості	110 999	5 664	-	785	333	117 781
- іншими об'єктами нерухомості	2 180 848	40	-	-	-	2 180 888
- грошовими депозитами						
(Примітка 16)	940 735	16	228	-	-	940 979
- іншими активами	1 998 365	357	-	-	639	1 999 361
Всього кредитів та авансів клієнтам	5 770 483	8 955	14 838	785	1 018	5 796 079

Статті у таблицях показані за балансовою вартістю кредитів чи прийнятого забезпечення, залежно від того, яка з них менше; залишок суми віднесений на незабезпечені кредити. Балансова вартість кредитів була розподілена з урахуванням ліквідності активів, прийнятих в якості забезпечення.

Справедлива вартість об'єктів нерухомості протягом звітного періоду була розрахована шляхом проведення незалежної експертної оцінки суб'єктами оціночної діяльності. Категорія «Інші активи» включає наступні види забезпечення: товари в обороті, інше рухоме майно та інші майнові права.

Інформація про забезпечення кредитів на 31 грудня 2016 року:

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Незабезпечені кредити	532 153	1 651	11 671	-	10	545 485
Кредити, забезпечені:						
- об'єктами житлової нерухомості	90 263	5 038	-	1 986	-	97 287
- іншими об'єктами нерухомості	1 653 404	828	-	-	-	1 654 232
- грошовими депозитами						
(Примітка 16)	1 055 277	1 467	237	-	-	1 056 981
- іншими активами	1 679 370	-	-	-	1 270	1 680 640
Всього кредитів та авансів клієнтам	5 010 467	8 984	11 908	1 986	1 280	5 034 625

Банк застосував методику розрахунку резервів щодо кредитного портфеля відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і створив резерви на покриття збитків від знецінення кредитів, які були понесені, але які ще не були конкретно зіставлені з будь-яким окремим кредитом у кредитному портфелі до звітної дати.

Політика Банку передбачає віднесення кожного кредиту до категорії не прострочених та не знецінених, поки не буде отримане об'єктивне свідчення того, що кредит є знеціненим. Загальна сума резервів на знецінення кредитів може перевищувати загальну суму індивідуально знецінених кредитів у зв'язку із застосуванням цієї політики та методики визначення знецінення кредитів на колективній основі.

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Банк регулярно проводить оцінку якості кредитів на предмет виявлення ознак знецінення, у тому числі використовуючи професійні судження. Під ознаками знецінення розуміються одна або декілька збиткових подій, що відбулися після первісного визнання активу та негативно впливають на величини та строки попередньо оцінених грошових потоків. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення кредиту, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності. На цій підставі Банком поданий нижче аналіз за строками прострочення за кредитами, які в індивідуальному порядку були визначені як знецінені.

Прострочені, але не знецінені кредити – це передусім забезпечені заставою кредити, справедлива вартість забезпечення яких покриває прострочені проценти та виплати основної суми. Суми, обліковані як прострочені, але не знецінені, являють собою весь залишок за такими кредитами, а не лише прострочені суми окремих платежів.

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року:

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Не прострочені та не знецінені						
- Кредити підприємствам із незначною чутливістю до валютного ризику	2 509 747	-	-	-	-	2 509 747
- Кредити підприємствам бізнесу із значною чутливістю до валютного ризику	2 417 361	-	-	-	-	2 417 361
- Кредити фізичним особам із незначною чутливістю до валютного ризику	-	8 883	13 927	785	610	24 205
Всього не прострочених та не знецінених	4 927 108	8 883	13 927	785	610	4 951 313
Прострочені та не знецінені						
- прострочені менше ніж 31 день	66 341	28	317	-	-	66 686
- прострочені від 31 до 90 днів	-	-	182	-	-	182
- прострочені від 91 до 180 днів	-	44	85	-	408	537
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	145	-	-	145
- прострочені більше 360 днів	-	-	182	-	-	182
Всього кредитів, прострочених та не знецінених	66 341	72	911	-	408	67 732
Кредити, визначені окремо як знецінені						
- строк погашення не настав	655 180	-	-	-	-	655 180
- прострочені від 91 до 180 днів	1 848	-	-	-	-	1 848
- прострочені від 181 до 360 днів	3 946	-	-	-	-	3 946
- прострочені більше 360 днів	116 060	-	-	-	-	116 060
Всього кредитів, визначених окремо як знецінені	777 034	-	-	-	-	777 034
Всього кредитів та авансів клієнтам	5 770 483	8 955	14 838	785	1 018	5 796 079
Мінус резерви на знецінення	(232 381)	(58)	(590)	(1)	(408)	(233 438)
Всього кредитів та авансів клієнтам	5 538 102	8 897	14 248	784	610	5 562 641

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року:

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Не прострочені та не знецінені						
- Кредити підприємствам із незначною чутливістю до валютного ризику	2 788 366	-	-	-	-	2 788 366
- Кредити підприємствам бізнесу із значною чутливістю до валютного ризику	1 614 384	-	-	-	-	1 614 384
- Кредити фізичним особам із незначною чутливістю до валютного ризику	-	8 922	11 421	1 986	1 280	23 609
Всього не прострочених та не знецінених	4 402 750	8 922	11 421	1 986	1 280	4 426 359
Прострочені та не знецінені						
- прострочені менше ніж 31 день	-	62	110	-	-	172
- прострочені від 31 до 90 днів	101	-	69	-	-	170
Всього кредитів, прострочених та не знецінених	101	62	179	-	-	342
Кредити, визначені окремо як знецінені						
- строк погашення не настав	109 507	-	-	-	-	109 507
- прострочені від 31 до 90 днів	126 379	-	-	-	-	126 379
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	57	-	-	57
- прострочені від 181 до 360 днів	361 712	-	72	-	-	361 784
- прострочені більше 360 днів	10 018	-	179	-	-	10 197
Всього кредитів, визначених окремо як знецінені	607 616	-	308	-	-	607 924
Всього кредитів та авансів клієнтам	5 010 467	8 984	11 908	1 986	1 280	5 034 625
Мінус резерви на знецінення	(198 506)	(18)	(382)	(2)	(1)	(198 909)
Всього кредитів та авансів клієнтам	4 811 961	8 966	11 526	1 984	1 279	4 835 716

Фінансовий вплив забезпечення представлений шляхом окремого розкриття вартості забезпечення для (i) активів, забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких дорівнюють балансовій вартості активу чи перевищують її («активи з надлишковим забезпеченням»), та (ii) активів, забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім забезпеченням»).

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2017 року:

У тисячах гривень	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення	Балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення
Кредити юридичним особам	4 554 401	9 941 097	1 216 082	676 546
Кредити фізичним особам				
- споживчі кредити	5 806	22 422	3 149	271
- кредити за кредитними картами	228	738	14 610	-
- іпотечні кредити	785	8 330	-	-
- кредити на придбання автомобіля	972	1 776	46	-
Всього	4 562 192	9 974 363	1 233 887	676 817

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2016 року:

У тисячах гривень	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення	Балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення
Кредити юридичним особам	3 705 767	7 327 271	1 304 700	772 547
Кредити фізичним особам				
- споживчі кредити	7 272	22 250	1 712	60
- кредити за кредитними картами	237	404	11 671	-
- іпотечні кредити	1 986	9 498	-	-
- кредити на придбання автомобіля	1 270	2 047	10	-
Всього	3 716 532	7 361 470	1 318 093	772 607

Справедлива вартість забезпечення – це ціна, яка буде отримана від продажу активу в межах звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки. Ця сума не включає потенційні витрати, пов'язані зі стягненням заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет забезпечення, а також вартість грошей у часі, пов'язану з дисконтуванням очікуваних грошових потоків від реалізації застави. Чиста вартість застави після судових витрат, комерційних витрат та інших витрат щодо стягнення заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет забезпечення може відрізнятися від його справедливої вартості.

Справедлива вартість об'єктів нерухомості була оцінена керівництвом на основі ринкових цін на аналогічні активи, скориговані в разі необхідності, на відмінності в місці розташування, стані нерухомості та інших відповідних характеристиках.

Розрахункова справедлива вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам показана у Примітці 30. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 26. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 32.

11 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

У тисячах гривень	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Облігації внутрішньої державної позики	1 181	272
Депозитні сертифікати НБУ	801 899	632 131
Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	803 080	632 403

Станом на 31 грудня 2017 року облігації внутрішньої державної позики включають купонні ОВДП з остаточним строком погашення 22 липня 2019 року та номінальною доходністю 9,5% річних, дисконтні ОВДП з остаточним строком погашення 10 січня 2018 року та номінальною доходністю 15,3% річних, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 4 січня 2018 року та номінальною процентною ставкою 14,5%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 9 січня 2018 року та номінальною процентною ставкою 14,5%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 11 січня 2018 року та номінальною процентною ставкою 14,5%.

Нижче приводиться аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року:

У тисячах гривень	Облігації внутрішньої державної позики	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
Не прострочені та не знецінені			
Цінні папери високої якості	1 181	801 899	803 080
Всього не прострочених та не знецінених			
	1 181	801 899	803 080
Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу			
	1 181	801 899	803 080

Нижче приводиться аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року:

У тисячах гривень	Облігації внутрішньої державної позики	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
Не прострочені та не знецінені			
Цінні папери високої якості	272	632 131	632 403
Всього не прострочених та не знецінених			
	272	632 131	632 403
Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу			
	272	632 131	632 403

11 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу (продовження)

Боргові цінні папери не мають забезпечення.

Нижче надана інформація про зміни портфелю інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу:

<i>У тисячах гривень</i>	<i>Прим.</i>	<i>2017</i>	<i>2016</i>
Балансова вартість на 1 січня		632 403	606 059
Нараховані процентні доходи	21	51 915	135 045
Отримані процентні доходи		(52 445)	(137 269)
Надходження		27 806 000	46 305 000
Вибуття інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(27 635 094)	(46 276 659)
Переоцінка за справедливою вартістю		301	227
Балансова вартість на 31 грудня		803 080	632 403

Аналіз процентних ставок інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу розкритий в Примітці 26. Інформацію про справедливу вартість інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу розкрито у Примітці 30.

12 Інвестиційні цінні папери, які утримуються до погашення

<i>(у тисячах гривень)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>	<i>31 грудня 2016 року</i>
Облігації внутрішньої державної позики	27 457	-
Всього інвестиційних цінних паперів які утримуються до погашення	27 457	-

Станом на 31 грудня 2017 року облігації внутрішньої державної позики включають купонні ОВДП, номіновані в доларах США, номінальною вартістю 1 мільйон доларів США, з остаточним строком погашення 13 червня 2018 року та номінальною дохідністю 5,0% річних.

Нижче приводиться аналіз боргових цінних паперів які утримуються до погашення за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року:

<i>У тисячах гривень</i>	<i>Облігації внутрішньої державної позики</i>	<i>Всього</i>
<i>Не прострочені та не знецінені</i>		
Цінні папери високої якості	27 457	27 457
Всього не прострочених та не знецінених	27 457	27 457
Всього інвестиційних цінних паперів які утримуються до погашення	27 457	27 457

Аналіз процентних ставок інвестиційних цінних паперів, які утримуються до погашення наведено в Примітці 26. Інформацію про справедливу вартість інвестиційних цінних паперів які утримуються до погашення розкрито у Примітці 30.

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2017 року

13 Приміщення, обладнання та нематеріальні активи

У тисячах гривень	Прим.	Приміщення	Вдосконалення орендованого майна	Транспортні засоби	Офісне та комп'ютерне обладнання	Незавершене будівництво	Всього приміщення та обладнання	Нематеріальні активи	Всього
Первісна вартість на 1 січня 2016р.		1 032	3 542	7 949	61 016	582	74 121	10 946	85 067
Накопичена амортизація		(195)	(3 355)	(2 876)	(34 543)	-	(40 969)	(5 594)	(46 563)
Залишкова вартість на 1 січня 2016 р.		837	187	5 073	26 473	582	33 152	5 352	38 504
Надходження Вибуття Амортизаційні відрахування	24	-	15 969 (832) (5)	927 - (3 816)	19 587 (688) (1 619)	6 470 - (14 603)	42 953 (1 520) - (20 043)	12 446 (1 520) - (2 762)	55 399 (22 805)
Залишкова вартість на 31 грудня 2016 р.		-	12 340	4 381	30 769	7 052	54 542	15 036	69 578
Первісна вартість на 31 грудня 2016 р.		-	19 148	8 876	79 272	7 052	114 348	23 392	137 740
Накопичена амортизація		-	(6 808)	(4 495)	(48 503)	-	(59 806)	(8 356)	(68 162)
Залишкова вартість на 31 грудня 2016 р.		-	12 340	4 381	30 769	7 052	54 542	15 036	69 578
Надходження Вибуття Амортизаційні віdraхування	24	-	1 383 - (6 992)	5 273 - (2 333)	32 483 (136) (19 422)	- (5 831) -	39 139 (5 967) (28 747)	6 783 - (12 060)	45 922 (5 967) (40 807)
Залишкова вартість на 31 грудня 2017 р.		-	6 731	7 321	43 694	1 221	58 967	9 759	68 726
Первісна вартість на 31 грудня 2017 р.		-	20 538	14 149	111 079	1 221	146 987	30 176	177 163
Накопичена амортизація		-	(13 807)	(6 828)	(67 385)	-	(88 020)	(20 417)	(108 437)
Залишкова вартість на 31 грудня 2017 р.		-	6 731	7 321	43 694	1 221	58 967	9 759	68 726

Незавершене будівництво – це переважно будівництво та переобладнання приміщень та обладнання для відділень Банку. Після завершення активи переводяться до складу приміщень та обладнання.

У 2017 році керівництво Банку здійснило перегляд строків корисного використання для частини нематеріальних активів. В результаті перегляду середній строк корисного використання для зазначених нематеріальних активів зменшився з 6 до 2.7 років.

ПАТ "БАНК ВОСТОК"
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2017 року

14 Інші фінансові та нефінансові активи

У тисячах гривень	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
<i>Інші фінансові активи</i>		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	180 008	121 801
Дебіторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами	5 024	1 847
Інші фінансові активи	5 593	147
Всього інших фінансових активів	190 625	123 795
<i>Інші нефінансові активи</i>		
Витрати майбутніх періодів	16 357	12 910
Передплата за податками, іншими ніж податок на прибуток	3 254	15
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	2 473	3 975
Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 825	7 951
Інші активи	183	3 803
Всього інших нефінансових активів	24 092	28 654
Всього інших фінансових та нефінансових активів	214 717	152 449

Грошові кошти з обмеженим правом використання складаються з розміщеного Банком гарантійного покриття в міжнародних платіжких системах Віза та Мастер Кард. Банк не має права використовувати ці кошти для фінансування повсякденних операцій або повернути їх на першу вимогу, дивіться Примітку 28.

Інформація про оцінку справедливої вартості інших фінансових активів наведена в Примітці 30.

Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя складається з об'єктів нерухомості та земельних ділянок. Банк планує реалізувати ці активи в осяжному майбутньому. Ці активи не відповідають визначенню необоротних активів, призначених для продажу, та класифіковані як запаси відповідно до МСБО 2 «Запаси». Ці активи були первісно відображені за справедливою вартістю при придбанні.

Очікується, що всі перераховані вище активи будуть відшкодовані протягом більш ніж дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

15 Заборгованість перед іншими банками

У тисячах гривень	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Кореспондентські рахунки та депозити «ковернайт» інших банків	67 720	236 735
Короткострокові кредити, що отримані	487 903	487 913
Довгострокові депозити	151 524	127 924
Всього заборгованості перед іншими банками	707 147	852 572

Станом на 31 грудня 2017 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками інших банків була заборгованість у сумі 57 922 тисячі гривень перед банком-нерезидентом, що становила 85,5% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «ковернайт» інших банків (у 2016 році у сумі 231 070 тисяч гривень, що становила 97,6% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «ковернайт» інших банків).

15 Заборгованість перед іншими банками (продовження)

Станом на 31 грудня 2017 року найбільшою сумою заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків була заборгованість у сумі 487 903 тисячі гривень перед банком-нерезидентом, що становила 100% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків (у 2016 році у сумі 485 193 тисячі гривень, що становила 99,4% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків).

Станом на 31 грудня 2017 року заборгованість у вигляді довгострокового депозиту залученого від банку-нерезиденту складала 151 524 тисячі гривень за ставкою 6,4% в євро (у 2016 році – 127 924 тисячі гривень).

Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками поданий у Примітці 26. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 32.

16 Поточні рахунки та депозити

У тисячах гривень	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Поточні рахунки		
- Поточні рахунки юридичних осіб	3 660 541	2 915 762
- Поточні рахунки фізичних осіб	923 191	1 272 583
Всього поточних рахунків	4 583 732	4 188 345
Депозити		
- Депозити юридичних осіб	440 302	762 109
- Депозити фізичних осіб	1 721 001	1 261 594
- Видані депозитні сертифікати	-	5 201
Всього депозитів	2 161 303	2 028 904
Всього поточних рахунків та депозитів	6 745 035	6 217 249

Станом на 31 грудня 2017 року до складу залишків за поточними рахунками входять депозити «до запитання» у загальній сумі 315 920 тисячі гривень (у 2016 році – 890 084 тисячі гривень), з якої 247 520 тисячі гривень належить фізичним особам (у 2016 році – 821 234 тисячі гривень), 68 400 тисяч гривень – юридичним особам (у 2016 році – 68 850 тисяч гривень). Відсоткові ставки за такими депозитами становили від 0,01% до 18% річних, залежно від залишку на рахунку.

Станом на 31 грудня 2017 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становить 1 427 036 тисяч гривень (у 2016 році – 1 350 029 тисяч гривень), або 31,1% (у 2016 році – 32,2%) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 31 грудня 2017 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становить 1 054 574 тисячі гривень (у 2016 році – 1 058 091 тисяч гривень), або 48.8% (у 2016 році – 52,2%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 31 грудня 2017 року до складу коштів клієнтів входять залишки у загальній сумі 974 385 тисяч гривень (у 2016 році – 1 070 953 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 940 979 тисяч гривень (у 2016 році – 1 056 981 тисяч гривень). Див. Примітку 10.

16 Поточні рахунки та депозити (продовження)

Розподіл коштів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	31 грудня 2017 року		31 грудня 2016 року	
	Сума	%	Сума	%
Транспорт, телекомуникації	1 149 366	25	1 080 932	26
Торгівля	1 079 851	24	775 106	19
Фізичні особи	923 191	20	1 272 583	30
Професійні послуги	573 175	13	392 561	9
Переробна промисловість	280 750	6	228 380	5
Фінансові посередники	225 801	5	93 192	2
Будівництво	139 150	3	122 595	3
Сільське господарство	124 398	3	161 787	4
Інше	88 050	1	61 209	2
Всього поточних рахунків	4 583 732	100	4 188 345	100

Розподіл коштів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	31 грудня 2017 року		31 грудня 2016 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 721 001	80	1 266 795	62
Торгівля	222 843	10	440 314	22
Транспорт, телекомуникації	96 287	4	139 969	7
Сільське, лісове, та рибне господарства	83 382	4	120 677	6
Переробна промисловість	19 376	1	18 408	1
Інше	18 414	1	42 741	2
Всього депозитів	2 161 303	100	2 028 904	100

Інформація про справедливу вартість кожного класу коштів клієнтів показана у Примітці 30. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 26. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 32.

17 Інші залучені кошти

На підставі укладеного в грудні 2014 року договору з Чорноморським Банком Торгівлі та Розвитку («ЧБТР»), Банк у лютому 2015 року отримав довгостроковий кредит для малого та середнього бізнесу в сумі 2 500 тисяч доларів США. Балансова вартість кредиту станом на 31 грудня 2017 року складає 14 438 тисяч гривень (у 2016 – 41 367 тисяч гривень). Повернення кредиту передбачене п'ятьма рівними платежами кожні півроку, починаючи з другого півріччя строку користування кредитом. Кінцева дата погашення кредиту згідно договору – 6 лютого 2018 року. У 2017 році Банк частково повернув кредит ЧБТР в сумі 1 000 тисяч доларів США, згідно умов договору. У лютому 2018 року, згідно умов договору, Банк повернув кредит ЧБТР (Примітка 33).

Проценти за договором нараховуються на основі 6-тимісячної ставки LIBOR за доларами США та маржі в розмірі 6% (у 2016 році - 6-тимісячної ставки LIBOR за доларами США та маржі в розмірі 6%). На кінець 2017 року, це складало 7,45% річних (7,16% річних у 2016 році). Проценти сплачуються щопівроку протягом строку дії угоди.

На підставі укладеного в листопаді 2017 року договору з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США, Банк у грудні 2017 року отримав довгостроковий кредит строком на 10 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. Балансова вартість кредиту станом на 31 грудня 2017 року складає 215 299 тисяч гривень. Повернення кредиту передбачене тридцятьма рівними платежами кожні три місяця після 24 місяців користування кредитом починаючи з 20 грудня 2019 року. Проценти за договором нараховуються на основі 3-тимісячної ставки LIBOR за доларами США та маржі в розмірі 4,75%. Проценти сплачуються кожні три місяця протягом строку дії договору.

Інформація щодо ковенант встановлених для Банку за умовами договорів за іншими залученими коштами, що описані вище, та відповідного забезпечення наведена у Примітці 28.

17 Інші залучені кошти (продовження)**Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності**

У таблиці нижче подано детальну інформацію про зміни у зобов'язаннях Банку, які виникають у результаті фінансової діяльності, включно з грошовими та негрошовими змінами. Зобов'язання, які виникають у результаті фінансової діяльності, стосуються зобов'язань, стосовно яких потоки грошових коштів були, або майбутні потоки грошових коштів будуть, класифіковані у звіті Банку про рух грошових коштів як рух грошових коштів від фінансової діяльності.

	Залишок на початок періоду	Надход- ження/ (погашен- ня) від руху грошових коштів	Негрошові зміни		
			Виплата процентів	Процентні витрати	Курсові різниці
Інші залучені кошти	41 367	190 494	(12 380)	3 289	6 967
Усього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності	41 367	190 494	(12 380)	3 289	6 967
					229 737

18 Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

У тисячах гривень	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Нараховані витрати на послуги	12 489	11 892
Розрахунки з клієнтами	6 299	2 854
Кредиторська заборгованість за розрахунками за переказами	439	1 236
Кредиторська заборгованість з придбання активів	337	1 236
Похідні фінансові інструменти з негативною справедливою вартістю	544	-
Інші фінансові зобов'язання	1 775	1 794
Всього інших фінансових зобов'язань	21 883	19 012
Нараховані витрати на виплати працівникам	14 939	10 693
Податки до сплати, крім податку на прибуток	6 517	3 686
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	5 741	6 068
Інші нараховані витрати	2 485	1 546
Всього інших зобов'язань	29 682	21 993
Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань	51 565	41 005

19 Субординований борг

У жовтні 2012 року Банк залучив кошти у вигляді субординованого боргу від пов'язаної сторони – фізичної особи у сумі 2 000 тисяч доларів США, з терміном погашення – жовтень 2017 року; у жовтні 2014 року строк погашення був пролонгований до жовтня 2019 року, у листопаді 2016 року строк погашення був пролонгований до листопада 2021 року, у листопаді 2017 строк погашення був пролонгований до листопада 2025 року. Також у листопаді 2014 року Банк залучив 35 000 тисяч гривень у вигляді субординованого боргу від юридичної особи – пов'язаної сторони з терміном погашення - листопад 2019 року.

Балансова вартість субординованого боргу станом на 31 грудня 2017 року складає 85 658 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 85 894 тисячі гривень). Проценти за договором нараховуються з розрахунку 8% річних за субординованим боргом номінованим в доларах США, та 16,5% річних за боргом номінованим в гривні та сплачуються щомісячно. За оцінками керівництва Банку, процентна ставка за подібними валютними контрактами на дату визнання складала 10,5%. Прибуток від пролонгації строку залучених коштів в доларах США був визнаний у складі капіталу в 2017 році в сумі 2 450 тисяч гривень (2016 році в сумі 1 446 тисяч гривень).

Інформація про оцінку справедливої вартості субординованого боргу наведена в Примітці 30.

20 Акціонерний капітал

У тисячах гривень, крім кількості акцій	Кількість випущених акцій	Сума
На 1 січня 2016 р.	3 073 500	307 350
На 31 грудня 2016 р.	3 073 500	307 350
Збільшення акціонерного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку	-	137 693
На 31 грудня 2017 р.	3 073 500	445 043

Усі акції – це прості акції номінальною вартістю 144,80 гривень за акцію (у 2016 році – 100 гривень за акцію). Кожна прista акція має один голос при голосуванні. Усі акції затверджені до випуску, випущені і повністю оплачені та мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів та права на повернення капіталу акціонерам.

Відповідно до законодавства України, Банк розподіляє отриманий прибуток як дивіденди або переводить його до резервів на підставі фінансової інформації, підготовленої у відповідності до вимог Національного банку України.

У 2017 та 2016 роках дивіденди за простими акціями Банку не оголошувались.

Резервний фонд у складі капіталу, який обліковується у відповідності до Закону України «Про банки та банківську діяльність» складає 12 710 тисяч гривень станом на 31 грудня 2017 року (7 925 тисяч гривень станом на 31 грудня 2016 року). Відрахування до резервного фонду здійснюються з чистого прибутку звітного року, що залишається у розпорядженні Банку після оплати податків та інших обов'язкових платежів та має бути не менше 5% від чистого прибутку Банку. Резервний фонд може бути використаний тільки на покриття збитків Банку за результатами звітного року згідно з рішенням Спостережної Ради Банку та в порядку, що встановлений загальними зборами його акціонерів.

У квітні 2017 року єдиним акціонером було прийняте Рішення про збільшення розміру акціонерного капіталу Банку на 137 693 тисячі гривень за рахунок нерозподіленого прибутку 2015 та 2016 років до загального розміру 445 043 тисячі гривень.

Збільшення акціонерного капіталу Банку здійснено шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку на 44,80 гривень, до загальної вартості 144,80 гривні за одну акцію.

21 червня 2017 року була здійснена державна реєстрація нового Статуту Банку. 25 липня 2017 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку зареєстрований випуск акцій Банку номінальною вартістю 144,80 гривень за одну акцію на загальну суму 445 043 тисячі гривень.

21 Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень	2017 рік	2016 рік
Процентні доходи		
Кредити та аванси юридичним особам	764 797	658 080
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	51 915	135 045
Кредити та аванси фізичним особам	6 076	5 212
Заборгованість інших банків	7 797	3 232
Всього процентних доходів	830 585	801 569
Процентні витрати		
Поточні рахунки	169 914	200 055
Строкові депозити фізичних осіб	113 593	110 969
Заборгованість перед іншими банками	51 056	78 739
Строкові депозити юридичних осіб	27 505	36 285
Субординований борг	10 698	10 635
Інші залучені кошти	3 289	4 426
Всього процентних витрат	376 055	441 109
Чисті процентні доходи	454 530	360 460

Процентні доходи за знеціненими кредитами складають 56 962 тисячі гривень (у 2016 році – 47 812 тисяч гривень).

Процентні витрати за депозитами «до запитання», які обліковуються на поточних рахунках складають 52 333 тисячі гривень (у 2016 році – 69 753 тисячі гривень).

ПАТ "БАНК ВОСТОК"
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2017 року

22 Доходи та витрати за виплатами та комісійними

<i>У тисячах гривень</i>	<i>2017 рік</i>	<i>2016 рік</i>
Доходи за виплатами та комісійними		
- Розрахунково-касове обслуговування	205 298	134 016
- Придбання та продаж іноземної валюти	53 493	44 444
- Гарантії надані	16 880	11 508
- За використання сейфів	4 250	2 030
- Інкасація	4 230	3 800
- Інше	6 487	1 453
Всього доходів за виплатами та комісійними	290 638	197 251
Витрати за виплатами та комісійними		
- Комісійні за розрахункове обслуговування	90 029	55 620
- Комісійні за прийом платежів	13 508	11 469
- Інше	454	965
Всього витрат за виплатами та комісійними	103 991	68 054
Чистий дохід за виплатами та комісійними	186 647	129 197

23 Інший операційний дохід

<i>У тисячах гривень</i>	<i>Прим.</i>	<i>2017 рік</i>	<i>2016 рік</i>
Дохід від Мастер Кард за впровадження спільної маркетингової програми		20 823	20 007
Результат від зміни умов договорів за фінансовими інструментами		7 849	2 019
Інше		534	979
Всього іншого операційного доходу		29 206	23 005

У 2017 році Банк отримав дохід від платіжної системи Мастер Кард у сумі 20 823 тисячі гривень (у 2016 році – 20 007 тисяч гривень) за сумісною програмою розповсюдження платіжних карток відповідної платіжної системи.

24 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	<i>Прим.</i>	<i>2017 рік</i>	<i>2016 рік</i>
Витрати, пов'язані з персоналом		230 835	153 356
Роялті		47 427	33 717
Витрати на утримання приміщень та обладнання		46 239	22 385
Витрати на оперативну оренду приміщень та обладнання		46 206	37 024
Амортизація приміщень, обладнання, програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	13	40 807	22 805
Витрати на зв'язок, пошту та інформаційні системи		34 942	28 096
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		24 294	23 147
Рекламні та маркетингові послуги		16 181	10 618
Охоронні послуги		4 790	3 969
Інші податки та обов'язкові платежі, крім податку на прибуток		4 311	4 135
Комунальні послуги		3 855	3 882
Витрати на відрядження		3 683	3 276
Професійні послуги		3 157	3 138
Інше		21 661	18 655
Всього адміністративних та інших операційних витрат		528 388	368 203

До складу витрат, пов'язаних з персоналом включені єдиний соціальний внесок у сумі 26 514 тисяч гривень (у 2016 році – у сумі 20 804 тисячі гривень).

До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торгівельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів (див. Примітку 32) загальною сумою 43 325 тисяч гривень (у 2016 році – у сумі 30 596 тисяч гривень).

ПАТ "БАНК ВОСТОК"
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2017 року

25 Податок на прибуток

(а) Компоненти витрат з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток, відображені у складі прибутку або збитку за рік, складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах гривень</i>	2017 рік	2016 рік
Поточний податок	22 035	23 658
Відстрочений податок	(3 673)	(2 127)
Витрати з податку на прибуток за рік	18 362	21 531

У 2017 принцип авансування податку на прибуток було скасовано (у 2016 році було введено одноразову сплату авансового внеску у розмірі 2/9 податку на прибуток, нарахованого у податковій звітності за три квартали 2016 року).

(б) Вивірення податкових витрат та прибутку чи збитку, помноженого на ставку оподаткування

Доходи Банку у 2017 році оподатковувались податком на прибуток за ставкою 18% (у 2016 році – 18%). Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

<i>У тисячах гривень</i>	2017 рік	2016 рік
Прибуток до оподаткування	100 827	116 919
Теоретична сума оподаткування за встановленою законом ставкою податку	18 149	21 045
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподатковуваної суми:		
- витрати, що не включаються до валових витрат	216	510
- витрати, не визнані у фінансовому обліку	(3)	(42)
- інші постійні різниці	-	18
Витрати з податку на прибуток за рік	18 362	21 531

У 2016 році Парламент України прийняв зміни до Податкового Кодексу. Ставка оподаткування на 2017 рік залишилася незмінною 18% (2016 рік – 18%).

(в) Відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць

Відмінності між правилами оподаткування в Україні і правилами МСФЗ приводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць, показаний нижче, обліковується за ставкою 18% (у 2016 році – 18%).

<i>У тисячах гривень</i>	1 січня 2017 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	Віднесено безпосередньо на капітал	31 грудня 2017 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Резерв на знецінення кредитів	(1 412)	1 412	-	-
Приміщення та обладнання	1 189	2 345	-	3 534
Нараховані витрати	152	(84)	-	68
Інше	23	-	(54)	(31)
Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання)	(48)	3 673	(54)	3 571
Визнаний відстрочений податковий актив	1 364	2 261	(23)	3 602
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 412)	1 412	(31)	(31)
Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання)	(48)	3 673	(54)	3 571

25 Податок на прибуток (продовження)

Податковий ефект змін тимчасових різниць у 2016 році показаний далі.

У тисячах гривень	1 січня 2016 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	Віднесено безпосередньо на капітал	31 грудня 2016 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/збільшують суму оподаткування				
Резерв на знецінення кредитів	(2 823)	1 411	-	(1 412)
Приміщення та обладнання	232	957	-	1 189
Нараховані витрати	393	(241)	-	152
Інше	64	-	(41)	23
Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання)				
	(2 134)	2 127	(41)	(48)
Визнаний відстрочений податковий актив	689	716	(41)	1 364
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(2 823)	1 411	-	(1 412)
Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання)				
	(2 134)	2 127	(41)	(48)

26 Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків, операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувалися.

Банк здійснює комплексне управління ризиками та їх оцінку згідно з політикою Банку, яка щороку переглядається та затверджується Правлінням. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Функції управління ризиками виконує Спостережна рада, Правління, Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Кредитний комітет (операції з юридичними та фізичними особами та операції на міжбанківському ринку) та Тарифний комітет.

Спостережна рада має максимальні повноваження з управління ризиками та уповноважена статутом Банку затверджувати всі види операцій від імені Банку, включаючи операції, що виходять за межі компетенції Правління та інших органів управління Банку (КУАП, Тарифного та Кредитних комітетів).

Правління несе загальну відповідальність за діяльність Банку, в тому числі у сфері управління ризиками. Свої повноваження із загального управління активами, пасивами та ризиками Правління делегує КУАП, Кредитному та Тарифному комітетам.

КУАП координує роботу всіх структурних підрозділів Банку з метою реалізації стратегій з управління активами і пасивами, оптимізації структури активно-пасивних операцій, повного та ефективного використання залучених кредитних ресурсів Банку, мінімізації ризиків та забезпечення достатнього рівня прибутковості. КУАП здійснює управління валютним ризиком, ризиком процентної ставки, ризиками, пов'язаними з портфелями цінних паперів та кредитів, а також ризиком ліквідності.

Кредитні комітети приймають та затверджують рішення щодо кредитних операцій у межах своїх повноважень, щодо інших питань, пов'язаних з кредитуванням юридичних та фізичних осіб, визначають ліміти за операціями на міжбанківському ринку (валютному та грошовому ринку), приймають рішення щодо формування резервів на покриття можливих втрат за активними операціями Банку.

Якщо сума кредитної операції або загальна сума заборгованості клієнта (групи пов'язаних осіб) перед Банком, з урахуванням усіх позабалансових зобов'язань, виданих Банком щодо цього клієнта (групи пов'язаних осіб), а також операції щодо відступлення/придбання права вимоги за кредитним договором перевищує 10% регулятивного капіталу Банку, рішення щодо проведення операції підлягає затвердженню Правлінням Банку та Спостережною радою Банку.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Рішення про надання банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичні особи) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичні особи), приймається Правлінням Банку шляхом таємного голосування більшістю у 2/3 голосів за присутності щонайменше половини членів цього органу без участі зацікавленої особи.

Тарифний комітет Банку діє з метою забезпечення додаткових заходів з управління ризиками та проведення оптимальної тарифної політики щодо банківських продуктів та послуг, які надаються клієнтам Банку. В межах своєї компетенції Тарифний комітет проводить щомісячний аналіз співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів Банку, а також є відповідальним за політику Банку з питань операційних доходів.

Кредитний ризик. Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна зі сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки іншій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Банку з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається у балансовій вартості фінансових активів у балансі. Для гарантій та зобов'язань з надання кредитів максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Див. Примітку 28.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику за одним позичальником або групою позичальників. Ліміти кредитного ризику за видами кредитів регулярно затверджуються керівництвом відповідними колегіальними органами. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються щороку або частіше.

Керівництво Банку контролює концентрацію кредитного ризику. Аналіз концентрації кредитного ризику за кредитами та авансами клієнтам, а також заборгованістю інших банків наведений у Примітці 10 та Примітці 9.

Банк аналізує кредити за строками затримки платежів та у подальшому контролює прострочені залишки. Таким чином, керівництво Банку вважає за необхідне надавати інформацію про строки прострочення заборгованості та інші дані про кредитний ризик, як це описано у Примітці 10 та Примітці 9.

Банк здійснює управління кредитним ризиком шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групою позичальників. Ці ліміти визначаються на основі рекомендацій, підготовлених Управлінням ризиками, та затверджуються відповідним

Кредитним комітетом у межах системи управління ризиками, пов'язаними з кредитним портфелем. Крім того, управління кредитним ризиком здійснюється шляхом дотримання нормативів НБУ.

Ці нормативи включають:

- Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який визначається як співвідношення суми всіх вимог банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу банку. Станом на 31 грудня 2017 року цей норматив складав 23,94% (у 2016 році – 23,21%) при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 25% (у 2016 році – 25%).
- Норматив великих кредитних ризиків (Н8), який визначається як співвідношення суми всіх великих кредитних ризиків щодо контрагентів, груп пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб до регулятивного капіталу банку. Станом на 31 грудня 2017 року цей норматив складав 450,80% (у 2016 році – 486,86%) при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 800% (у 2016 році – 800%).
- Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), який визначається як співвідношення сукупної суми всіх вимог банку до пов'язаних з банком осіб та суми всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо пов'язаних з банком осіб, до регулятивного капіталу банку. Станом на 31 грудня 2017 року цей норматив складав 1,08% при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 25% (у 2016 році: 1,10%).

Для мінімізації кредитного ризику Банк також використовує заставу та інші види забезпечення.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Кредитування юридичних осіб

При прийнятті рішень з кредитування Банк проводить оцінку потенційних позичальників на основі їх фінансового стану, відображеного у фінансовій звітності, кредитної історії в Банку та інших фінансових організаціях, а також суми ризику, пов’язаного з кредитуванням конкретного позичальника, з використанням шкали рейтингів. Відсутність історії в Банку або кредитної історії в цілому не є абсолютною перешкодою до надання кредиту, за умови, що Банк отримає достатню інформацію для оцінки господарської діяльності та фінансового стану позичальника. При цьому у разі надання кредиту позичальнику без кредитної історії Банк ставить певні умови, включаючи, наприклад, вимогу до клієнта перевести певну частину своїх банківських операцій до Банку на визначений період часу, а також встановлює підвищену процентну ставку або вимагає від такого позичальника надати додаткове забезпечення або гарантії.

При оцінці ризиків, пов’язаних з конкретним позичальником, Банк бере до уваги його комерційну діяльність та такі фактори, як якість управління, основні види діяльності, географічне місцезнаходження, постачальники, покупці, інші статті заборгованості, фінансова стабільність, обсяги продажів, вірогідність повернення кредиту, ліквідність наданого забезпечення та його достатність з урахуванням кредитного ризику.

Кредитування фізичних осіб

У Банку прийнята стандартна процедура затвердження кредитів фізичним особам.

Затвердження ґрунтуються переважно на фінансовому стані та платоспроможності позичальника. Срок та регулярність проведення оцінки фінансового стану позичальника залежать від обслуговування боргу та строку кредиту. Оцінка проводиться не рідше одного разу на рік.

Визначення фінансового стану позичальника ґрунтуються на загальній інформації, фінансових показниках та цільовому призначенні кредиту. В Банку встановлені максимальні суми кредитів залежно від рівня доходу клієнта, який бажає отримати кредит, стабільноті його майбутніх доходів, ліквідності та якості застави. Кредитний комітет розглядає кредитну заявку та приймає рішення про надання кредиту або відмову у наданні кредиту.

Банк постійно контролює виконання позичальниками своїх зобов’язань за окремими кредитами та регулярно переоцінює їх платоспроможність. Контроль здійснюється на основі аналізу прострочених платежів та іншої інформації, отриманої Банком. З урахуванням цієї інформації кредитний рейтинг позичальника може бути переглянутий.

Основні способи повернення проблемних кредитів – це звернення стягнення на предмет застави, отримання коштів від боржника або його поручителя та ініціювання процедури банкрутства боржника.

Залишковий кредитний ризик

Залишковий кредитний ризик виникає у разі, якщо Банк не зміг реалізувати один з видів мінімізації кредитного ризику, наприклад, гарантію або заставу. Це може відбутися, наприклад, внаслідок недійсних юридичних документів, що призводить до несвоєчасної оплати або несплати у разі невиконання боржником своїх зобов’язань за активом. До договорів за банківськими продуктами, забезпеченими активами, включено положення, що передбачає право Банку на подальше стягнення з боржника залишкової суми.

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів визначається як можливість настання збитків через те, що інша сторона, яка бере участь у фінансовому інструменті, не виконав контрактних зобов’язань. Банк застосовує таку ж саму кредитну політику щодо умовних зобов’язань, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено процедуру затвердження, контроль рівня ризику та процедури моніторингу.

Ринковий ризик. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв’язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін. Керівництво встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятій Банком, та щоденно контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін. Загальна відповідальність за управління ринковим ризиком покладена на КУАП.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Валютний ризик. Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт» та протягом дня (контроль здійснюється щоденно). Керівництво контролює валютні позиції Банку відповідно до положень НБУ та внутрішньої політики Банку.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на кінець звітного періоду.

У тисячах гривень	На 31 грудня 2017 р.			
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Деривативи	Чиста балансова позиція
Гривні	4 311 123	3 721 075	-	590 048
Долари США	3 232 866	3 309 024	73 125	(3 033)
Євро	761 611	727 627	(73 125)	(39 141)
Інші	33 973	31 734	-	2 239
Всього	8 339 573	7 789 460	-	550 113

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на кінець минулого звітного періоду.

У тисячах гривень	На 31 грудня 2016 р.		
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Чиста балансова позиція
Гривні	4 023 824	3 535 390	488 434
Долари США	3 158 120	3 192 318	(34 198)
Євро	469 249	476 125	(6 876)
Інші	15 455	12 902	2 553
Всього	7 666 648	7 216 735	449 913

Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. Інвестиції у дольові інструменти та немонетарні активи не вважаються інструментами, які можуть привести до суттєвого валютного ризику.

Аналіз концентрації валютного ризику за зобов'язаннями з кредитування на 31 грудня 2017 року наведений у таблиці:

У тисячах гривень	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Всього
Станом на 31 грудня 2017 року:					
Зобов'язання із надання					
кредитів	38 598	-	-	-	38 598
Гарантії, акредитиви та авалі					
надані	397 917	136 326	29 758	-	564 001

Аналіз концентрації валютного ризику за зобов'язаннями з кредитування на 31 грудня 2016 року наведений у таблиці:

У тисячах гривень	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Всього
Станом на 31 грудня 2016 року:					
Зобов'язання із надання					
кредитів	25 745	-	-	-	25 745
Гарантії та авалі надані	332 846	145 865	29 331	-	508 042

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче в таблиці показано зміну прибутку чи збитку та капіталу до податку на прибуток внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют на кінець звітного періоду по відношенню до функціональної валюти Банку при незмінності всіх інших змінних характеристик:

У тисячах гривень	На 31 грудня 2017 р.		На 31 грудня 2016 р.	
	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал
Змінення долара США на 10% (у 2016 році – змінення на 10%)	(303)	(303)	(3 420)	(3 420)
Послаблення долара США на 5% (у 2016 році – послаблення на 5%)	152	152	1 710	1 710
Змінення євро на 10% (у 2016 році – змінення на 10%)	(3 914)	(3 914)	(688)	(688)
Послаблення євро на 5% (у 2016 році – послаблення на 5%)	1 957	1 957	344	344
Змінення інших валют на 10% (у 2016 році – змінення на 10%)	224	224	255	255
Послаблення інших валют на 5% (у 2016 році – змінення на 5%)	(112)	(112)	(128)	(128)

Від'ємна сума у наведеній вище таблиці відображає потенційне чисте зменшення у звіті про прибутки та збитки та інші сукупні доходи або у звіті про зміни капіталу, тоді як додатна сума відображає потенційне чисте збільшення.

Ризик був розрахований лише для грошових залишків у валютах, інших ніж функціональна валюта Банку.

Показаний вище вплив курсів валют на чистий прибуток та капітал пов'язаний лише з переоцінкою відкритої валютної позиції та не враховує потенційне зниження кредитної якості активів внаслідок девальвації гривні.

Ризик процентної ставки. Банк наражається на ризик у зв'язку із впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Керівництво встановлює ліміти щодо прийнятного рівня невідповідності процентних ставок та здійснює щоденний контроль за дотриманням встановлених лімітів. На практиці керівництво переглядає процентні ставки за активами та зобов'язаннями з урахуванням поточних ринкових умов на основі взаємної домовленості, яка оформлюється додатком до первісного договору, в якому встановлюються нові процентні ставки.

КУАП та Кредитні комітети відповідають за управління ризиком процентної ставки, включаючи мінімальні дозволені процентні ставки за кредитами та максимальні процентні ставки за позиковими коштами, у розрізі банківських продуктів, груп клієнтів та контрагентів. Кредитні комітети несуть відповідальність за забезпечення дотримання інструкцій КУАП. Водночас, підрозділи корпоративного бізнесу та індивідуального бізнесу надають КУАП рекомендації зі зміни деяких процентних ставок з урахуванням ринкових умов або виходячи із внутрішніх інтересів Банку. Управління ризиком процентної ставки здійснюється на основі геп-аналізу, в ході якого визначається та аналізується різниця або невідповідність між процентними ставками за активами та зобов'язаннями, чутливими до зміни процентної ставки.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентних ставок Банку. До таблиці включені активи та зобов'язання Банку за балансовими сумами, об'єднані в категорії за строками перегляду процентної ставки відповідно до контракту або строками погашення, залежно від того, що буде раніше:

У тисячах гривень	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 1 рік	Всього
31 грудня 2017 р.					
Всього фінансових активів	2 856 093	988 209	2 683 000	699 570	7 226 872
Всього фінансових зобов'язань	5 329 588	455 315	1 684 380	320 177	7 789 460
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2017 р.					
	(2 473 495)	532 894	998 620	379 393	(562 588)
31 грудня 2016 р.					
Всього фінансових активів	2 892 554	1 035 285	2 329 777	455 207	6 712 823
Всього фінансових зобов'язань	4 462 561	613 119	1 362 218	778 196	7 216 094
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2016 р.					
	(1 570 007)	422 166	967 559	(322 989)	(503 271)

На кінець 2017 року Банк має фінансове зобов'язання з плаваючою процентною ставкою у вигляді інших залучених коштів. Див. Примітку 17.

Станом на 31 грудня 2017 року, якщо процентні ставки на цю дату були б на 100 базисних пунктів нижче (2016: 100 базисних пунктів нижче) при інших незмінних умов, прибуток за рік склав би на 2 297 тисяч гривень (2016 рік: 414 тисяч гривень) більше в основному за рахунок більш низьких процентних витрат за зобов'язаннями зі змінною процентною ставкою. Якщо процентні ставки були б на 100 базисних пунктів вище (2016: 100 базисних пунктів вище) при інших незмінних умов, прибуток за рік скалав би на 2 297 тисяч гривень (2016 рік: 414 тисяч гривень) менше, в основному за рахунок більш високих процентних витрат за зобов'язаннями зі змінною процентною ставкою.

Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. Далі у таблиці показані процентні ставки на основі звітів, які аналізує ключовий управлінський персонал Банку. Позначка “-” у таблиці означає, що Банк не має відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті станом на звітну дату:

% річних	2017 рік				2016 рік			
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти
Активи								
Заборгованість інших банків:								
Кореспондентські рахунки в інших банках	0.1%	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Кредити та аванси клієнтам:								
Кредити юридичним особам	18.1%	9.1%	7.1%	-	20.0%	10.0%	7.0%	-
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	14.5%	-	-	-	14.0%	-	-	-
Зобов'язання								
Заборгованість перед іншими банками:								
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	0.0%	2.5%	4.9%	0.0%	-	2.0%	4.0%	2.0%
Строкові кредити, що отримані	-	5.2%	6.9%	-	-	9.0%	8.0%	-
Поточні рахунки	3.7%	1.1%	0.9%	0.0%	6.0%	4.0%	1.0%	-
Депозити	14.6%	5.3%	4.1%	-	16.0%	7.0%	4.0%	-
Інші залучені кошти	-	6.5%	-	-	-	7.0%	-	-
Субординований борг	16.5%	8.0%	-	-	16.5%	8.0%	-	-

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Інший ціновий ризик. Банк не наражається на ризик зміни ціни акцій у 2017 році (у 2016 році – Банк не наражався на ризик зміни ціни акцій).

Концентрація географічного ризику. Далі поданий аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2017 року:

У тисячах гривень	Україна	Країни OECP	Інші країни	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти	598 297	-	-	598 297
Залишки на рахунках у Національному банку України	514 404	-	-	514 404
Заборгованість інших банків	12 657	604 960	25 452	643 069
Кредити та аванси клієнтам	5 562 641	-	-	5 562 641
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	803 080	-	-	803 080
Інвестиційні цінні папери, які утримуються до погашення	27 457	-	-	27 457
Інші фінансові активи	190 625	-	-	190 625
Всього фінансових активів	7 709 161	604 960	25 452	8 339 573
Фінансові зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	8 967	831	697 349	707 147
Поточні рахунки	4 387 950	17 464	178 318	4 583 732
Депозити	1 966 870	194 433	-	2 161 303
Інші залучені кошти	-	229 737	-	229 737
Інші фінансові зобов'язання	21 883	-	-	21 883
Субординований борг	85 658	-	-	85 658
Всього фінансових зобов'язань	6 471 328	442 465	875 667	7 789 460
Чиста позиція за фінансовими інструментами	1 237 833	162 495	(850 215)	550 113
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	602 599	-	-	602 599

Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходитьться контрагент. Грошові кошти у касі були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

Активи і зобов'язання з країнами OECP переважно включають залишки з контрагентами в США, Німеччині, Великій Британії та Австрії. Активи і зобов'язання з іншими країнами переважно включають залишки з контрагентами в Російській Федерації та на Кіпрі.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2016 року наведено нижче:

У тисячах гривень	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти	662 450	-	-	662 450
Залишки на рахунках у Національному банку України	291 375	-	-	291 375
Заборгованість інших банків	68 568	1 050 128	2 213	1 120 909
Кредити та аванси клієнтам	4 835 716	-	-	4 835 716
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	632 403	-	-	632 403
Інші фінансові активи	123 795	-	-	123 795
Всього фінансових активів	6 614 307	1 050 128	2 213	7 666 648
Фінансові зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	2 489	5 896	844 187	852 572
Поточні рахунки	3 977 836	208 322	2 187	4 188 345
Депозити	2 024 925	2 783	1 196	2 028 904
Інші залучені кошти	-	41 367	-	41 367
Інші фінансові зобов'язання	19 012	-	-	19 012
Субординований борг	85 894	-	-	85 894
Всього фінансових зобов'язань	6 110 156	258 368	847 570	7 216 094
Чиста позиція за фінансовими інструментами	504 151	791 760	(845 357)	450 554
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	533 737	50	-	533 787

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні вимог, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями. Банк щодня наражається на ризик у зв'язку з вимогами щодо використання його вільних грошових коштів за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає у найближчому майбутньому, та надання кредитів. Банк не тримає грошові ресурси, достатні для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю. Ризиком ліквідності управлює Комітет з управління активами та пасивами Банку.

Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно з депозитів юридичних та фізичних осіб. Банк інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів, щоб мати змогу оперативно та безперешкодно виконати непередбачені вимоги щодо ліквідності у ході нормального ведення бізнесу або у непередбачених ситуаціях для того, щоб уникнути неприпустимих збитків або ризику діловій репутації Банку.

Казначейство отримує інформацію про показники ліквідності фінансових активів та зобов'язань і прогнози грошових потоків від інших підрозділів Банку. Казначейство забезпечує наявність адекватного портфеля короткострокових ліквідних активів для підтримання достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку.

Банк має доступ до диверсифікованої бази фінансування та залучає кошти, використовуючи широкий діапазон інструментів, у тому числі депозити та внески акціонерів в капітал, що підвищує рівень гнучкості фінансування, обмежує залежність від одного джерела фінансування та знижує вартість фінансування в цілому. Керівництво прагне підтримувати рівновагу між безперебійністю та гнучкістю фінансування завдяки використанню зобов'язань з діапазоном строків погашення. Депозити клієнтів та банків, як правило, є короткостроковими, та їх більша частина погашається на вимогу. Короткостроковий характер цих депозитів підвищує ризик ліквідності Банку, тому Банк управлює цим ризиком, активно застосовуючи конкурентоспроможні тарифи та систематично проводячи моніторинг ринкових тенденцій.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю показників ліквідності нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу та встановлений НБУ на рівні не менше 20%. Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років Банк дотримувався нормативного значення, встановленого НБУ;
- норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день та встановленій НБУ на рівні не менше 40%. Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років Банк дотримувався нормативного значення, встановленого НБУ;
- норматив довгострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року та встановленій НБУ на рівні не менше 60%. Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років Банк дотримувався нормативного значення, встановленого НБУ.

Казначейство контролює щоденну позицію ліквідності та регулярно проводить стрес-тестування ліквідності за різних сценаріїв, що охоплюють стандартні та більш несприятливі ринкові умови.

У наведеній далі таблиці показаний розподіл зобов'язань станом на 31 грудня 2017 року за договірними строками, що залишилися до погашення. Суми у таблиці показують контрактні недисконтовані грошові потоки, включаючи загальну суму зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображені у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках. Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з умов, існуючих станом на кінець звітного періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот станом на кінець звітного періоду.

Далі поданий аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року на основі недисконтованих грошових потоків:

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
31 грудня 2017 р.					
Заборгованість перед іншими банками	587 403	42 951	81 089	-	711 443
Поточні рахунки	4 583 732				4 583 732
Депозити	417 857	197 351	1 404 575	233 523	2 253 306
Інші залучені кошти	-	17 266	10 890	291 430	319 586
Інші фінансові зобов'язання	21 883	-	-	-	21 883
Субординований борг	1 323	1 711	7 699	127 726	138 459
Зобов'язання щодо видачі кредитів	3 143	5 211	30 244	-	38 598
Зобов'язання за виданими гарантіями	32 305	11 781	146 924	238 113	429 123
Зобов'язання за наданими авала	-	-	134 878	-	134 878
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями на 31 грудня 2017 р.	5 647 646	276 271	1 816 299	890 792	8 631 008
31 грудня 2016 р.					
Заборгованість перед іншими банками	657 087	54 981	22 671	128 584	863 323
Поточні рахунки	4 188 345	-	-	-	4 188 345
Депозити	453 499	464 323	1 006 022	218 413	2 142 257
Інші залучені кошти	41 367	-	-	-	41 367
Інші фінансові зобов'язання	19 012	-	-	-	19 012
Субординований борг	1 630	1 688	7 594	117 168	128 080
Зобов'язання щодо видачі кредитів	917	2 129	22 699	-	25 745
Зобов'язання за виданими гарантіями	29 395	210 421	176 129	726	416 671
Зобов'язання за наданими авала	-	-	89 712	-	89 712
Зобов'язання за наданими акредитивами	1 658	-	-	-	1 658
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями на 31 грудня 2016 р.	5 392 910	733 542	1 324 827	464 891	7 916 170

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Потреби у ліквідності стосовно виплат за гарантіями є значно нижчими, ніж сума відповідних зобов'язань, розкритих у наведеному вище аналізі за строками, оскільки Банк зазвичай не очікує, що кошти за цими зобов'язаннями будуть затребувані третіми особами.

Поточні рахунки та заборгованість перед іншими банками підлягають погашенню на вимогу та були відображені у таблиці вище у категорії «До запитання». При цьому за оцінкою керівництва вимоги щодо отримання коштів з цих рахунків надійдуть значно пізніше.

Депозити відображені у вищевказаному аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до контрактів. Відповідно до змін, внесених у 2015 році до Цивільного кодексу України, фізичні особи мають право вилучати кошти зі строкових депозитів до настання строку погашення виключно у випадках, якщо це передбачено умовами договору банківського строкового вкладу.

Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без урахування дисконтування для управління ліквідністю. Для цих цілей Банк контролює очікувані строки погашення, які показані у наведеній далі таблиці станом на 31 грудня 2017 року:

У тисячах гривень	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Активи					
Грошові кошти	598 297	-	-	-	598 297
Залишки на рахунках у Національному банку України	514 404	-	-	-	514 404
Заборгованість інших банків	643 069	-	-	-	643 069
Кредити та аванси клієнтам	1 399 514	988 209	2 655 356	519 562	5 562 641
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	802 893	-	187	-	803 080
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	-	-	27 457	-	27 457
Інші фінансові активи	10 617	-	-	180 008	190 625
Всього фінансових активів	3 968 794	988 209	2 683 000	699 570	8 339 573
Зобов'язання					
Заборгованість перед іншими банками	584 975	42 020	80 152	-	707 147
Поточні рахунки	4 309 062	4 893	250 352	19 425	4 583 732
Депозити	412 870	178 665	1 353 876	215 892	2 161 303
Інші залучені кошти	-	15 393	-	214 344	229 737
Інші фінансові зобов'язання	21 883	-	-	-	21 883
Субординований борг	798	-	-	84 860	85 658
Всього фінансових зобов'язань	5 329 588	240 971	1 684 380	534 521	7 789 460
Чистий розрив ліквідності за фінансовими інструментами	(1 360 794)	747 238	998 620	165 049	550 113
Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2017 року	(1 360 794)	(613 556)	385 064	550 113	

Банк має значну кумулятивну невідповідність строків активів та зобов'язань строком до запитання та до 3 місяців. Ця невідповідність ліквідності виникає внаслідок того, що важливим джерелом фінансування Банку станом на 31 грудня 2017 року були кошти клієнтів та міжбанківські депозити до запитання. Значна частина поточних рахунків клієнтів представлена рахунками до запитання, а саме депозити «до запитання» та поточні рахунки. На думку керівництва, диверсифікація цих рахунків та минулий досвід Банку дозволяє стверджувати, що більша частина депозитів "до запитання", що включаються до поточних рахунків, являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Банку. Таким чином, у таблиці вище депозити «до запитання» були класифіковані за кінцевими контрактними строками погашення, хоча відповідно до умов контракту вкладник може вилучити кошти в будь-який час.

ПАТ “БАНК ВОСТОК”
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2017 року

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Позиція ліквідності Банку станом на 31 грудня 2016 року показана далі:

У тисячах гривень	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Активи					
Грошові кошти	662 450	-	-	-	662 450
Залишки на рахунках у Національному банку України	291 375	-	-	-	291 375
Заборгованість інших банків	1 120 909	-	-	-	1 120 909
Кредити та аванси клієнтам	1 137 248	1 035 285	2 329 777	333 406	4 835 716
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	632 403	-	-	-	632 403
Інші фінансові активи	1 994	-	-	121 801	123 795
Всього фінансових активів	3 846 379	1 035 285	2 329 777	455 207	7 666 648
Зобов'язання					
Заборгованість перед іншими банками	654 896	53 460	16 315	127 901	852 572
Поточні рахунки	3 346 797	78 842	378 309	384 397	4 188 345
Депозити	441 070	439 450	967 594	180 790	2 028 904
Інші залучені кошти	-	14 724	13 324	13 319	41 367
Інші фінансові зобов'язання	19 012	-	-	-	19 012
Субординований борг	786	-	-	85 108	85 894
Всього фінансових зобов'язань	4 462 561	586 476	1 375 542	791 515	7 216 094
Чистий розрив ліквідності за фінансовими інструментами	(616 182)	448 809	954 235	(336 308)	450 554
Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2016 року	(616 182)	(167 373)	786 862	450 554	

Відповідність та/або контролювана невідповідність строків і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва Банку. Повна відповідність для банків не характерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку та його реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют.

27 Управління капіталом

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, (ii) спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює загальній сумі власного капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан. Сума капіталу в управлінні становим на 31 грудня 2017 року складала 608 089 тисяч гривень (у 2016 році – 523 021 тисячу гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють та підписують Голова Правління і головний бухгалтер Банку. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Політика Банку передбачає підтримання сильної капітальної бази для формування позитивної діловової репутації Банку серед кредиторів та учасників ринку та майбутньої стабільності бізнесу.

27 Управління капіталом (продовження)

У 2016 році Національний Банк України («Регулятор») провів діагностичне обстеження і стрес-тестування Банку відповідно до Постанови НБУ №59 від 4 лютого 2016 року «Про здійснення діагностичного обстеження банків». В результаті, в грудні 2016 року банк подав в НБУ план дій по збільшенню капіталізації (поліщення достатності капіталу) на період з 18 жовтня 2016 року по 1 січня 2019 року. Цей план дій був схвалений Регулятором 21 березня 2017 року; відповідно до плану капіталізації, Банк забов’язаний збільшити свій регуляторний капітал на 252 117 тисяч гривень. План дій містить перелік заходів на суму 87 001 тисячу гривень, виконаних Банком на дату подання плану на затвердження НБУ та перелік дій у сумму 165 116 тисяч гривень необхідних для виконання у 2017-2018 роках. У 2017 році Банк згідно вищезазначеного плану підтвердив суму отриманого у 2016 році прибутку у сумі 90 604 тисячі гривень та отримав додаткову заставу у сумі 24 003 тисячі гривень. Сума збільшення капіталу, що приходиться на 2018 рік буде покрита за рахунок додаткового вливання капіталу та залучення нового субординованого боргу.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу), на рівні, що євищим за обов’язкове мінімальне значення. На 31 грудня 2017 року мінімальне значення згідно з вимогами НБУ становило 10% (на 31 грудня 2016 року – 10%). Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до вимог Національного банку України до річних коригувань, який складається з таких компонентів:

<i>У тисячах гривень</i>	<i>2017 рік</i>	<i>2016 рік</i>
Основний капітал	447 657	299 467
Додатковий капітал	211 961	267 844
Всього регулятивного капіталу	659 618	567 311
Коефіцієнт достатності капіталу	12,41%	12,14%

З січня 2017 року діяла нова Постанова № 351 «Про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями» (далі «Постанова 351»). Нова Постанова внесла зміни до методу розрахунку кредитного ризику для цілей визначення коефіцієнта достатності капіталу.

28 Умовні та інші зобов’язання

Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що Банк не зазнає суттєвих збитків у результаті судових позовів. Таким чином, у цій фінансовій звітності відповідний резерв не створювався.

Податкові зобов’язання. Податкове законодавство України, яке є чинним або по суті набуло чинності станом на кінець звітного періоду, припускає можливість різних тлумачень при застосуванні до операцій та діяльності Банку. У зв’язку з цим податкові позиції, визначені керівництвом, та офіційна документація, що обґруntовує податкові позиції, можуть бути успішно оскаржені відповідними органами. Українське податкове адміністрування поступово посилюється, у тому числі збільшується ризик перевірок операцій, які не мають чіткої фінансово-господарської мети або які здійснені за участю контрагентів, що не дотримуються вимог податкового законодавства.

Податкові органи України можуть зайняти більш жорстку позицію у своїй інтерпретації законодавства та при проведенні податкових перевірок. У поєднанні з можливим збільшенням зусиль зі збору податків на задоволення потреб бюджету, зазначене вище може привести до збільшення рівня і частоти перевірок з боку податкових органів. Зокрема, можливо, що операції та діяльність, що не оскаржувалися в минулому, можуть бути оскаржені. В результаті чого можуть бути нараховані значні додаткові податки, пені та штрафи.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

28 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Податкове законодавство України не містить чітких вказівок в деяких областях. Час від часу, Банк застосовує інтерпретацію таких невизначених областей, що призводить до зниження загальної податкової ставки Банку. Як було зазначено вище, такі податкові позиції можуть піддаватися ретельній перевірці. Вплив будь-яких претензій з боку податкових органів не може бути надійно оцінений; однак, він може бути суттєвим для фінансового становища і/або загальних операцій Банку.

У грудні 2016 року Верховна Рада України прийняла Закон України "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо покращення інвестиційного клімату в Україні" № 1797-VIII від 21.12.2016 р. та Закон України "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у 2017 році" № 1791-VIII від 20.12.2016 р., які передбачають внесення змін до чинного Податкового Кодексу України. Основні зміни, які є важливими для банку:

Частково врегульовані спірні питання щодо створення та використання банківськими установами резервів, створених під знецінення активів, зокрема, з 1 січня 2017 року:

- сасковується критерій визначення розміру резерву банківських та фінансових установ за величиною кредитного ризику;
- додатково на період з 1 січня 2016 року до 1 січня 2018 року подовжено термін застосування ліміту в 25% для визначення розміру резервів, що можуть бути враховані в податковому обліку;
- безнадійно визнається і може бути списана за рахунок резервів заборгованість за фінансовим кредитом, за якими прострочення погашення суми (або частини) боргу становить понад 360 календарних днів (крім боргу пов'язаних осіб, а також чинних та колишніх працівників кредитора).

Капітальні зобов'язання. Станом на 31 грудня 2017 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо транспортного засобу на загальну суму 753 тисячі гривень (у 2016 році – 1 133 тисячі гривень).

Банк вже виділив ресурси, необхідні для виконання цих зобов'язань. Банк вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

Зобов'язання за оперативною орендою. Якщо Банк виступає орендарем, майбутні мінімальні виплати за не саскованою оперативною орендою є такими:

У тисячах гривень	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
До 1 року	19 146	12 951
1-5 років	2	7
Всього зобов'язань за оперативною орендою	19 148	12 958

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням:

У тисячах гривень	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Гарантії видані	429 123	416 672
Зобов'язання за авалями	134 878	89 712
Невідкличні зобов'язання з надання кредиту	38 598	25 745
Акредитиви	-	1 658
За вирахуванням забезпечення у вигляді грошового депозиту	(17 139)	(12 255)
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням за вирахуванням забезпечення у вигляді грошового депозиту	585 460	521 532

28 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Банк мав невиконані безвідкличні зобов'язання, пов'язані із наданням кредитів щодо овердрафтів на карткових рахунках фізичних осіб. Всі інші зобов'язання, пов'язані із наданням кредитів, є відкличними. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк нарахується на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива suma збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів.

Гарантії, які являють собою безвідкличні забезпечення того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити. Загальна suma невикористаних гарантій відповідно до договору не обов'язково являє собою суму грошових коштів, виплата яких знадобиться у майбутньому, оскільки багато з цих зобов'язань можуть виявитися незатребуваними або припиненими до закінчення строку їх чинності.

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням. Банк мав активи, передані у заставу, та активи з обмеженим використанням з наступною балансовою вартістю:

	2017	2016
	Активи, передані в заставу	Активи, передані в заставу
У тисячах гривень		
Кредити та аванси клієнтам, що передані в якості забезпечення за іншими залученими коштами	106 263	114 802
Гарантійне покриття в платіжних системах Віза та Мастер Кард	180 008	121 801
Всього	286 271	236 603

Дотримання фінансових показників. Банк повинен дотримуватись певних фінансових показників, які стосуються його інших залучених коштів. Недотримання цих фінансових показників може привести до негативних наслідків для Банку, серед яких вимога дострокового повернення коштів позичальником на розсуд кредитора. Зокрема, Банк повинен утримувати на певному рівні коефіцієнт достатності капіталу, коефіцієнт ліквідності, встановлений рівень співвідношення максимальної суми заборгованості, належної до сплати будь-якою єдиною стороною, до акціонерного капіталу, встановлений рівень співвідношення сукупної суми заборгованості, належної до сплати будь-якою єдиною стороною, до акціонерного капіталу, встановлений рівень співвідношення сукупної суми великих заборгованостей, належних до сплати клієнтами, що є юридичними і фізичними особами і не є банківськими установами до акціонерного капіталу, співвідношення операційних витрат до операційних результатів, дотримуватись вимог до чистої валютної позиції, співвідношення заборгованості за відкритими кредитами, розриву ліквідності, а також нормативів НБУ.

29 Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти за угодами з іноземною валютою, укладені Банком, в основному використовуються для торгівлі на позабіржовому ринку між професійними учасниками ринку на підставі стандартизованих контрактів. Похідні фінансові інструменти мають потенційно вигідні умови (і є активами) або потенційно невигідні умови (і є зобов'язаннями) у результаті коливання процентних ставок на ринку, валютних курсів або інших змінних чинників, пов'язаних з цими інструментами. Загальна справедлива вартість похідних фінансових інструментів може час від часу значно змінюватися.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів визначається за форвардним курсом, який розраховується з використанням поточного курсу на ринку СПОТ на дату визначення справедливої вартості; процентних ставок за валютою котирування та за базою котирування на відповідний термін до дати виконання контракту у річному обчисленні; кількості календарних днів, що залишилась до виконання контракту; календарної бази розрахунку процентної ставки за валютою котирування та за базою котирування.

В якості СПОТ-курсу при здійсненні операцій з похідними фінансовими інструментами з купівлі та продажу іноземної валюти за національну валюту Банк приймає поточний курс відповідної іноземної валюти до гривні на ринку ФОРЕКС близько 14.00 за київським часом або в перші часи після цього, який застосовується для розрахунків в той самий робочий день, або індикатив НБУ. Курс виражається сумою в гривнях за одну одиницю іноземної валюти.

Для визначення СПОТ-курсу при здійсненні операцій з похідними фінансовими інструментами з купівлі та продажу однієї іноземної валюти за іншу іноземну валюту Банк використовує поточні курси однієї іноземної валюти до іншої іноземної валюти, які встановлюються за ринковими курсами близько 12.00 за київським часом на міжнародному ринку (згідно даних інформаційної системи REUTERS).

Процентні ставки за валютою котирування та за базою котирування Банк визначає наступним чином:

- для Гривні - ставка KIEBOR з терміном, що залежать від кількості днів до виконання операції. KIEBOR (Kyiv Interbank Offered Rate) - середньозважена процентна ставка за міжбанківськими кредитами.
- для іноземної валюти (Долар США, Євро, фунт стерлінгів та ін.) - ставка LIBOR з терміном, що залежать від кількості днів до виконання операції. LIBOR (London Interbank Offered Rate) - середньозважена процентна ставка за міжбанківськими кредитами (оновлюється щодня в 13:30).

Справедлива вартість заборгованості за форвардними контрактами, укладеними Банком, на 31 грудня 2017 року наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими контрактами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці контракти мають короткостроковий характер.

	2017 рік	
	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
У тисячах гривень		
СВОП- контракти: справедлива вартість на звітну дату		
- Сума контракту за курсом угоди	-	73 125
- Сума контракту за форвардним курсом	-	72 581
Чиста справедлива вартість СВОП-контрактів (Примітка 18)	-	(544)

Станом на 31 грудня 2016 року заборгованість Банку за форвардними та СВОП-контрактами відсутня.

У 2017 році Банк відобразив у звітності збиток за похідними фінансовими інструментами у сумі 8 015 тисяч гривень (у 2016 році – збиток у сумі 10 217 тисяч гривень) у статті «Збитки мінус прибутки від операцій з похідними фінансовими інструментами» Звіту про прибутки та збитки та інші сукупні доходи.

30 Справедлива вартість фінансових інструментів

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) перший рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) другий рівень – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосереднім чином (тобто, ціни), або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) третій рівень – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

При класифікації фінансових інструментів із використанням ієрархії справедливої вартості керівництво застосовує професійні судження. Якщо при оцінці справедливої вартості використовуються дані з відкритих ринків, що вимагають значних коригувань, ця оцінка відповідає оцінці за рівнем 3. Значущість даних, використаних при оцінці, визначається у порівнянні з усією оціненою сумою справедливої вартості.

(а) Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі

Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі – це такі оцінки, застосування яких вимагається або дозволяється при відображені сум у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Їх класифікація за рівнями ієрархії справедливої вартості є наступною:

У тисячах гривень	31 грудня 2017 року			31 грудня 2016 року		
	Рівень 1	Рівень 2	Всього	Рівень 1	Рівень 2	Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНИ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТОСТЬЮ						
<i>Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу</i>						
- Облігації внутрішньої державної позики	1 181	-	1 181	272	-	272
- Депозитні сертифікати НБУ	-	801 899	801 899	-	632 131	632 131
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТОСТЬЮ	1 181	801 899	803 080	272	632 131	632 403
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ВІДОБРАЖЕНИ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТОСТЬЮ						
<i>Похідні фінансові інструменти із негативною справедливою вартістю</i>						
- СВОП- контракти	-	544	544	-	-	-
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТОСТЬЮ	-	544	544	-	-	-

30 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Опис методик оцінки справедливої вартості та параметрів, застосованих для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів за рівнем 2 станом на 31 грудня 2017 року:

У тисячах гривень	Справедлива вартість	Методика оцінки	Застосовані параметри
ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНИ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТИСТЬЮ Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу Депозитні сертифікати НБУ	801 899	Дисконтовані грошові потоки	Ринкові % ставки
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТИСТЬЮ	801 899		

Опис методик оцінки справедливої вартості та параметрів, застосованих для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів за рівнем 2 станом на 31 грудня 2016 року:

У тисячах гривень	Справедлив а вартість	Методика оцінки	Застосовані параметри
ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНИ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТИСТЬЮ Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу Депозитні сертифікати НБУ	632 131	Дисконтовані грошові потоки	Ринкові % ставки
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТИСТЬЮ	632 131		

Протягом 2017 та 2016 років не було змін у методиках оцінок справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі для рівня 2.

(b) Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на неповторюваній основі

Банк не має відповідних залишків на звітну дату.

30 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

(с) Справедлива вартість фінансових інструментів, які не відображаються за справедливою вартістю, але для яких справедлива вартість підлягає розкриттю

Нижче наводиться аналіз справедливої вартості за рівнями ієархії справедливої вартості та балансова вартість активів, що не оцінюються по справедливій вартості та справедлива вартість яких на звітну дату відрізняється від балансової. Справедлива вартість інших фінансових активів на думку керівництва, суттєво не відрізняється від їх балансової вартості.

	31 грудня 2017 року			Балан- сова вартість	31 грудня 2016 року			Балан- сова вартість
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
У тисячах гривень								
ФІНАНСОВІ АКТИВИ								
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>								
Кредити юридичним особам	-	-	5 519 430	5 538 102	-	-	4 811 961	4 811 961
Кредити фізичним особам:								
- споживчі кредити	-	-	8 840	8 897	-	-	8 966	8 966
- кредити за кредитними картами	-	-	14 163	14 248	-	-	11 526	11 526
- іпотечні кредити	-	-	577	784	-	-	1 984	1 984
- кредити на придбання авто	-	-	622	610	-	-	1 279	1 279
<i>Інвестиційні цінні папери, які утримуються до погашення</i>								
Облігації внутрішньої державної позики	28 067	-	-	27 457	-	-	-	-
ВСЬОГО	28 067	-	5 543 632	5 590 098	-	-	4 835 716	4 835 716

Справедлива вартість за рівнями ієархії та відповідна балансова вартість зобов'язань, які не відображаються за справедливою вартістю, представлена у таблиці нижче. Справедлива вартість інших фінансових зобов'язань, на думку керівництва, суттєво не відрізняється від їх балансової вартості.

	2017 рік			Балан- сова вартість	2016 рік			Балан- сова вартість
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
У тисячах гривень								
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
<i>Поточні рахунки та депозити</i>								
Поточні рахунки								
- поточні рахунки юридичних осіб	-	3 660 541	-	3 660 541	-	2 915 762	-	2 915 762
- поточні рахунки фізичних осіб	-	923 191	-	923 191	-	1 272 583	-	1 272 583
Депозити								
- депозити юридичних осіб	-	441 629	-	440 302	-	764 956	-	762 109
- депозити фізичних осіб	-	1 750 963	-	1 721 001	-	1 285 240	-	1 266 795
<i>Субординований борг</i>								
Субординований борг	-	-	103 156	85 658	-	-	90 969	85 894
ВСЬОГО	- 6 776 324	103 156	6 830 693	-	6 238 541	90 969	6 303 143	-

30 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Справедлива вартість рівня 2 та 3 за ієрархією справедливої вартості була оцінена за допомогою методики дисконтування грошових потоків. Справедлива вартість інструментів з плаваючою ставкою, що не мають котирувань на активному ринку, дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів з фіксованою ставкою, які не мають котирувань на ринку, була визначена на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

Для активів, Банк використовує припущення щодо процентних ставок, за якими контрагенти на даний час могли б отримати нові позики від непов’язаних кредиторів. Для зобов’язань використовується відповідна ставка для Банку. До зобов’язань на вимогу застосовується дисконтування від першої ймовірної дати вимоги щодо сплати.

31 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Категорія «фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії: (i) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Крім того, дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом є окремою категорією.

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року усі фінансові активи Банку були обліковані за амортизованою вартістю, крім інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу.

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року всі фінансові зобов’язання Банку обліковані за амортизованою вартістю, крім похідних фінансових інструментів, які відображені за справедливою вартістю через прибутки та збитки.

32 Операції з пов’язаними сторонами

Банк надає кредити та аванси, залучає депозити та проводить інші операції з пов’язаними сторонами у ході нормального ведення бізнесу. Як правило, сторони вважаються пов’язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов’язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їхній юридичній формі. Умови операцій з пов’язаними сторонами визначаються в момент операції. Пов’язаними сторонами є акціонери з суттєвою часткою участі, компанії під контролем основних акціонерів, члени Спостережної ради, члени Правління та їхні близькі родичі.

ПАТ “БАНК ВОСТОК”
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2017 року

32 Операції з пов’язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2017 року залишки по операціях з пов’язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов’язані фізичні особи
Кредити та аванси клієнтам				
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентна ставка за договором: 18%-20%)	102	3 176	104	-
Резерв під активні операції	-	1	-	-
Кошти банків				
Кошти на вимогу в доларах США (процентна ставка за договором: 1,5%-5%)	-	4 395	-	-
Кошти на вимогу в євро (процентна ставка за договором: 5%)	-	15 200	-	-
Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	-	115	-	-
Кошти на вимогу в російських рублях (процентна ставка за договором: 0%)	-	31	-	-
Кредити «овернайт», отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 2,6%)	-	38 180	-	-
Короткострокові кредити, отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 2%-7,6%)	-	319 812	-	-
Короткострокові кредити отримані в євро (процентна ставка за договором: 2%-9,7%)	-	168 091	-	-
Довгострокові депозити, отримані в євро (процентна ставка за договором: 6,4%)	-	151 524	-	-
Кошти клієнтів				
Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0%-18%)	5 747	180 025	2 922	429
Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-9%)	66 886	36 001	7 784	34 747
Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%-5%)	28 518	1 574	518	862
Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	-	-	-	64
Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 11,5%-16%)	9 069	105 973	1 052	-
Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 3%-6%)	-	12 108	11 245	6 971
Строкові депозити в євро (процентна ставка за договором: 0%)	25	-	-	-
Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 8%)	50 155	-	-	-
Субординований борг в гривнях (процентна ставка за договором 16,5%)	-	35 503	-	-
Резерв за відпустками	4 051	-	542	-
Інші фінансові та нефінансові активи				
Інші фінансові та нефінансові зобов’язання	1	271	-	-
Зобов’язання із надання кредитів (у тому числі безвідкликні)	1	4 758	20	3
Гарантії надані	-	-	-	-
Вимоги щодо отримання валюти за валютними своп- контрактами	-	2 245	-	-
Зобов’язання щодо відправлення валюти за валютними своп-контрактами	-	6 729	-	-
Інші пов’язані сторони – фізичні особи, які представлені акціонерами компаній під контролем основних акціонерів, які можуть впливати на бізнес-рішення акціонерів Банку.				

Станом на 31 грудня 2017 року у заставі за кредитом, наданим третьої стороні, знаходяться майнові права на депозит залучений від пов’язаної з Банком компанії на загальну суму 186 094 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2016 року майнових прав за депозитами залученими від пов’язаних з Банком сторін, що передані у заставу за кредитами не було).

ПАТ “БАНК ВОСТОК”
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2017 року

32 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Субординований борг номінований у доларах США балансовою вартістю 50 155 тисяч гривень на 31 грудня 2017 року (50 387 тисяч гривень на 31 грудня 2016 року) був залучений у жовтні 2012 року. Субординований борг номінований у гривнях балансовою вартістю 35 503 тисячі гривень на 31 грудня 2017 року (35 506 тисяч гривень на 31 грудня 2016 року) був залучений у листопаді 2014 року. Див. Примітку 19.

Умови залучення субординованого боргу регулюються правилами, встановленими Національним банком України та мають певні обмеження щодо процентної ставки.

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2017 рік:

У тисячах гривень	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Процентні доходи	3	2 011	56	-
Процентні витрати	9 363	89 119	1 017	2 440
Доходи за виплатами та комісійними	460	28 521	114	413
Витрати за виплатами та комісійними	-	13 224	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	2 963	47 634	441	-

Винагорода ключового управлінського персоналу за 2017 рік включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 86 261 тисяча гривень (у 2016 році – 41 041 тисяч гривень). Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги. Ключовий управлінський персонал – це особи, які мають повноваження та несуть відповідальність, прямо чи опосередковано, за планування, управління та контроль діяльності Банку і включають членів Правління та Спостережної ради.

Як зазначено у Примітці 19, протягом 2017 року було визнано прибуток від пролонгації строку залучених коштів в доларах США у складі капіталу у сумі 2 450 тисяч гривень.

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2017 року:

У тисячах гривень	Основні акціонери та їх блізькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	462	88 132	3 219
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	(362)	(87 449)	(3 624)

ПАТ “БАНК ВОСТОК”
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2017 року

32 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2016 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінськи й персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
<i>У тисячах гривень</i>				
Кредити та аванси клієнтам				
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентна ставка за договором: 14%-24%)	-	2 515	515	-
Резерв під активні операції	-	1	1	-
Кошти банків				
Кошти на вимогу в доларах США (процентна ставка за договором: 1,5%-5%)	-	64 010	-	-
Кошти на вимогу в євро (процентна ставка за договором: 5%)	-	5 341	-	-
Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	-	23	-	-
Кошти на вимогу в російських рублях (процентна ставка за договором: 0%)	-	59	-	-
Кредити «овернайт», отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 2%)	-	155 005	-	-
Кредити «овернайт», отримані в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 2%)	-	6 632	-	-
Короткострокові кредити отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 5,5%-9,7%)	-	331 506	-	-
Короткострокові кредити отримані в євро (процентна ставка за договором: 6,7%-9,7%)	-	153 687	-	-
Довгострокові депозити, отримані в євро (процентна ставка за договором: 6,4%)	-	127 924	-	-
Кошти клієнтів				
Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0%-19%)	2 572	155 796	2 560	598
Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-9%)	63 582	136	4 214	14 160
Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%-7%)	23 783	1 897	599	1 204
Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	-	-	-	3
Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 16,5%-18%)	-	-	1 073	-
Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 3,5%-8,5%)	275	-	2 250	6 673
Строкові депозити в євро (процентна ставка за договором: 6,5%)	-	-	144	-
Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 8%)	50 387	-	-	-
Субординований борг в гривнях (процентна ставка за договором 16,5%)	-	35 506	-	-
Резерв за відпустками	1 911	-	588	-
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	162	3 319	17	6
Зобов'язання із надання кредитів	50	14 276	479	-
Гарантії надані	-	2 175	-	-
Вимоги за операціями з валютою	-	375 794	-	-
Зобов'язання за операціями з валютою	-	376 154	-	-

ПАТ “БАНК ВОСТОК”
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2017 року

32 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2016 рік:

У тисячах гривень	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінсь- кий персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Процентні доходи	2	2 381	91	-
Процентні витрати	10 190	86 158	826	1 120
Резерв під знецінення кредитів (дохід)	-	2	-	-
Доходи за виплатами та комісійними	290	24 788	81	357
Витрати за виплатами та комісійними	-	11 465	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	2 056	35 040	113	-

Протягом 2016 року було визнано прибуток від пролонгації строку залучених коштів в доларах США у складі капіталу у сумі 1 446 тисяч гривень (див. Примітку 19).

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2016 року:

У тисячах гривень	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	388	89 272	2 685
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	(388)	(90 476)	(2 810)

33 Події після дати балансу

У лютому 2018 року, згідно умов договору, Банк повернув кредит Чорноморському Банку Торгівлі та Розвитку (дивиться Примітку17).